УДК 657:336.71
ББК 65.052.252.62
А 22

Авторы-составители: Л. П. Бабаш, ст. преподаватель;
Ю. В. Харитонова, ассистент;
Е. А. Ковалев, аспирант

Рецензенты: Е. П. Каранкевич, управляющий филиалом № 300/119 ОАО «АСБ Беларусбанк»;
О. Н. Шестак, канд. экон. наук, доцент Белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 2 от 8 октября 2013 г.

А 22 **Автоматизация** бухгалтерского учета в банках : практикум для реализации содержания образовательных программ высшего образования I ступени и переподготовки руководящих работников и специалистов / авт.-сост. : Л. П. Бабаш, Ю. В. Харитонова, Е. А. Ковалев. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2015. – 172 с.
ISBN 978-985-540-215-3

Издание предназначено для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» направления специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)», а также слушателей системы повышения квалификации и переподготовки специальностей 1-25 03 71 «Бухгалтерский учет и контроль в банках» и 1-25 02 72 «Банковское дело». В практикуме приводятся задания к лабораторным работам, методические указания по выполнению лабораторных работ, а также вопросы для самоконтроля.

УДК 657:336.71
ББК 65.052.252.62

ISBN 978-985-540-215-3

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Применение только автоматизированной формы организации и ведения бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь обуславливает необходимость обучения специалистов, имеющих не только достаточный уровень компьютерной подготовки, но и владеющих навыками работы с профессиональными пакетами прикладных программ автоматизации банковских бизнес-процессов и учетно-операционной деятельности.

Использование информационных технологий является одним из ключевых факторов эффективности и конкурентоспособности современного банка. Предоставление различного рода услуг клиентам, осуществление сделок и операций с финансовыми инструментами, совершение расчетов и платежей и, соответственно, отражение всех этих финансовых потоков денежных средств в бухгалтерском учете в режиме реального времени, а в последующем формирование форм отчетности для принятия управленческих решений невозможно без использования современных информационных технологий. Именно автоматизация оказывает существенное влияние на эффективность системы бухгалтерского учета и отчетности.

В процессе изучения дисциплины «Автоматизация бухгалтерского учета в банках» студенты должны получить теоретические знания по организации и технологии автоматизации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь, основам работы автоматизированных банковских систем, практические навыки автоматизации бухгалтерского учета расчетно-кассовых, вкладных (депозитных), кредитных, валютнообменных, внутрибанковских операций, формирования отчетности с использованием конкретных средств автоматизации учетно-операционной деятельности банка.

Практикум для лабораторных занятий по дисциплине «Автоматизация бухгалтерского учета в банках» разработан с целью формирования и развития профессиональной компетентности у студентов, подготовки специалистов, способных решать профессиональные задачи с помощью современных информационных технологий обработки информации, владеющих современными способами автоматизации бизнес-процессов и управления в банках.

Лабораторные задания выполняются с использованием интегрированной банковской системы «СТ.БАНК.ИТ», которая предоставляет широкие перспективы по автоматизации бухгалтерского учета банковских операций, позволяет построить справочно-аналитические вы-

борки по различным категориям клиентов и в любой момент узнать, какие банковские услуги были предоставлены клиенту или какие действия выполнены по его поручению.

В результате изучения указанной дисциплины студенты должны знать:

- теоретические основы использования информационных технологий в бухгалтерском учете банков Республики Беларусь;
- основы работы автоматизированных банковских систем;
- организацию и технологию автоматизации бухгалтерского учета ключевых банковских операций.

Также студенты должны уметь следующее:

- работать с объектами программных комплексов бухгалтерского учета, используемых банками Республики Беларусь;
- отражать в бухгалтерском учете банковские расчеты, расчетно-кассовые, вкладные (депозитные), кредитные, валютнообменные операции банка с применением современных информационных технологий;
- формировать бухгалтерскую (финансовую отчетность);
- производить критическую оценку программного обеспечения с позиции соответствия современным мировым стандартам и эффективности функционирования.

Для освоения дисциплины «Автоматизация бухгалтерского учета в банках» студентам необходимы знания по таким дисциплинам учебного плана, как «Организация деятельности банка», «Теория бухгалтерского учета», «Бухгалтерский учет в банках» и др.

Тема 1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНОЛОГИЯ АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Лабораторная работа 1
Банковская информационная система: структура, объекты и принципы работы

Цель работы – рассмотреть типовую структуру банковской информационной системы и место в ней бухгалтерского учета; изучить объекты информационной системы автоматизированной обработки учетно-аналитической информации, принципы их хранения, взаимосвязь и методы обработки.

Задание

Дайте определения следующим понятиям:

- элементы внутрибанковской автоматизации;
- Front-Office;
- Back-Office;
- Head-Office;
- информационная архитектура интегрированной банковской системы.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы предпосылки и этапы внедрения компьютерных технологий в банковскую сферу?
2. Как осуществляется государственное регулирование и управление в области автоматизации банковских бизнес-процессов?
3. Каковы основные цели и задачи развития и применения информационных технологий в банковской системе Республики Беларусь на 2012–2015 гг.?
4. Что представляет собой единое информационное пространство банковской системы и какова его структура?
5. Каковы принципы автоматизации банковской деятельности?
6. Что представляет собой автоматизированная банковская система (АБС)? Каковы цели внедрения и этапы развития АБС?
7. Каковы критерии классификации АБС?
8. Какова типовая структура АБС?
9. Что представляют собой объекты автоматизированной банковской

системы? Каковы принципы хранения учетно-аналитической информации?

10. Каковы средства защиты информации в АБС?

11. Что представляет собой электронная цифровая подпись и государственная система управления открытыми ключами?

Тема 2. ОСНОВЫ РАБОТЫ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

Лабораторная работа 2
Информационное, программное и техническое обеспечение автоматизированных банковских систем

Цель работы – изучить основные подходы к созданию автоматизированных банковских систем, их информационное, программное и техническое обеспечение; рассмотреть функциональные возможности и состав интегрированных банковских систем «СТ.БАНК.ИТ» и «SC.BANK.NT».

Задания

Задание 2.1. Дайте определения следующим понятиям:

- база данных;
- банк данных;
- хранилище данных;
- информационная технология;
- информационная система.

Изучите требования, предъявляемые к ним, и их назначение.

Задание 2.2. Рассмотрите требования к базовому программному обеспечению АБС. Раскройте сущность следующих понятий:

- операционная система;
- система управления базами данных;
- программная платформа;
- язык программирования;
- язык запросов;
- связующее программное обеспечение и бизнес-приложения;
- интегрированный аппаратно-программный комплекс.

Изучите используемые в АБС элементы программного обеспечения.

Задание 2.3. Проведите сравнительный анализ структуры и функциональных возможностей интегрированных банковских систем «СТ.БАНК.ИТ» и «SC.BANK.NT», используя информацию представленную на официальных сайтах компаний, соответственно, www.st.by и www.softclub.by.

Результаты представьте по форме таблице 1.

Таблица 1 – **Сравнительная характеристика АБС «SC.BANK.NT» и АБС «СТ.БАНК.ИТ»**

Наименование показателя	АБС «SC.BANK.NT»	АБС «СТ.БАНК.ИТ»
Наименование		
Сущность		
Возможности		
Задачи		
Работа с филиалами		

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы основные этапы и варианты создания АБС?
2. Каков порядок подготовки, согласования задания на разработку программного обеспечения в банке и передачи его в эксплуатацию?
3. Каково содержание задания на разработку программного обеспечения?
4. Что представляет собой информационное обеспечение АБС?
5. Что представляет собой программное обеспечение АБС?
6. Что представляет собой техническое обеспечение АБС?
7. Что понимается под автоматизированным рабочим местом (АРМ) и как осуществляется взаимосвязь АРМов в АБС?
8. Что представляет собой интегрированная банковская система «СТ.БАНК.ИТ»? Каковы ее состав и функциональные возможности подсистем и модулей?
9. Что представляет собой интегрированная банковская система «SC.BANK.NT»? Каковы ее состав и функциональные возможности подсистем и модулей?

Тема 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ В БАНКОВСКОЙ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЕ

Лабораторная работа 3
Структура и характеристика основных элементов интерфейса операционного дня в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ»

Цель работы – изучить назначение учетного ядра автоматизированной банковской системы, пользовательский интерфейс, сервисные возможности, а также порядок регистрации и работы ответственных исполнителей в АБС.

Задания

Задание 3.1. Изучите состав режимов главного меню и его функции, а также настройку параметров работы программы и режимы работы задачи *Администратор*.

Задание 3.2. В режиме *Паспорт* задачи *Администратор* обоснуйте необходимость открытия указанных счетов на балансе банка. Изучите структуру паспорта банка. Определите режим пользования счетов банка.

Задание 3.3. Изучите состав, назначение, свойства и содержание справочников программы. Изучите порядок внесения и удаления информации в режиме *Справочники* в меню *Задачи*.

Внесите необходимые изменения о банковских идентификационных кодах (БИК) банков-резидентов Республики Беларусь в справочник *Банки* с учетом информации, представленной на официальном сайте Национального банка Республики Беларусь.

Задание 3.4. В режиме *Пользователи* задачи *Администратор* зарегистрируйте нового пользователя (ответственного исполнителя) под своей фамилией. В поле *Код* введите порядковый номер согласно журналу группы. В поле *Login* укажите *Student* и порядковый номер по журналу. Присвойте шестизначный пароль пользователя.

Задание 3.5. В режимах *Роли, Счета, Внебалансовые счета* наз-

начьте вновь зарегистрированному ответственному исполнителю доступ к необходимым ролям, присвойте диапазон доступных балансовых и внебалансовых счетов.

Задание 3.6. Завершите работу в информационной системе «СТ.БАНК.ИТ», затем вновь войдите в систему под именем и паролем зарегистрированного пользователя.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 3

Задания выполняются студентами на примере ОАО «Банк» в г. Минске (БИК – 153001999). Для запуска программы «СТ.БАНК.ИТ» необходимо дважды щелкнуть указателем мыши по ярлыку *BANK* и заполнить следующие поля:

- *Сервер* – BANK;
- *База данных* – BANK;
- *Имя* – ST;
- *Пароль* – 111111 (рисунок 1).

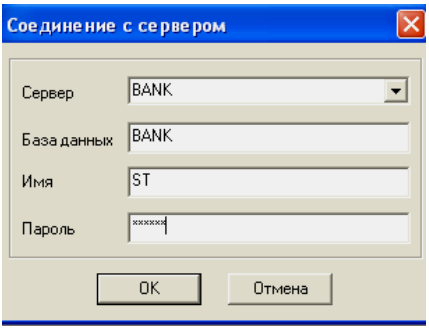


Рисунок 1 – **Диалоговое окно *Соединение с сервером***

Главное меню программы включает такие элементы, как *Файл*, *Задачи*, *Договоры*, *Отчеты* и др. Настройка параметров программы осуществляется в задаче *Администратор*, которая содержит меню *Банк*, *Справочники*, *Сервис*, *Баланс*, *Начало дня*. Меню *Банк* включает режимы *Паспорт*, *Пользователи*, *Роли и службы*, *Структура банка*.

Режим *Паспорт* позволяет создать паспорт банка. Для того чтобы открыть режим, необходимо щелкнуть по строке *Паспорт*. В диало-

говое окно *Паспорт банка*, представленное на рисунке 2, вводится следующая информация:

- в поле *Код* – код банка в платежной системе Республики Беларусь в формате 9 цифр;
- в поле *Наименование* – полное название банка;
- в поле *Адрес* – адрес банка;
- в поле *Управляющий* – инициалы управляющего банком;
- в поле *Главный бухгалтер* – инициалы главного бухгалтера;
- в поле *Текущая дата* – дата текущего дня;
- в поле *Номер пакета* – значение открытого пакета;
- в поле *Дата последней транзакции* – дата последнего движения;
- в поле *Счет МФО* – счет межфилиального обмена;
- в поле *Счет кассы* – номер кассового счета;
- в поле *Счет до выяснения дебетовый* – номер дебетового счета до выяснения получателя;
- в поле *Кредитовый* – номер кредитового счета до выяснения получателя;
- в поле *Счет транзитный* – номер транзитного счета;
- в поле *Для кол-ва* – транзитный счет для валюты;
- в поле *Счет корреспондентский* – номер корреспондентского счета;
- в поле *Суммы крупного платежа по межбанку* – сумма платежа BISS;
- в поле *Суммы крупного платежа в бюджет* – сумма платежа BISS в бюджет;
- в поле *Счет закрытия доходов/расходов рублевый* – номер рублевого счета при закрытии;
- в поле *Счет закрытия доходов/расходов валютный* – номер валютного счета при закрытии;
- наличие флажка в переключателе *День открыт* указывает на то, что операционный день банка открыт;
- наличие флажка в переключателе *Ключ базы данных* открывает доступ к изменению базы данных.

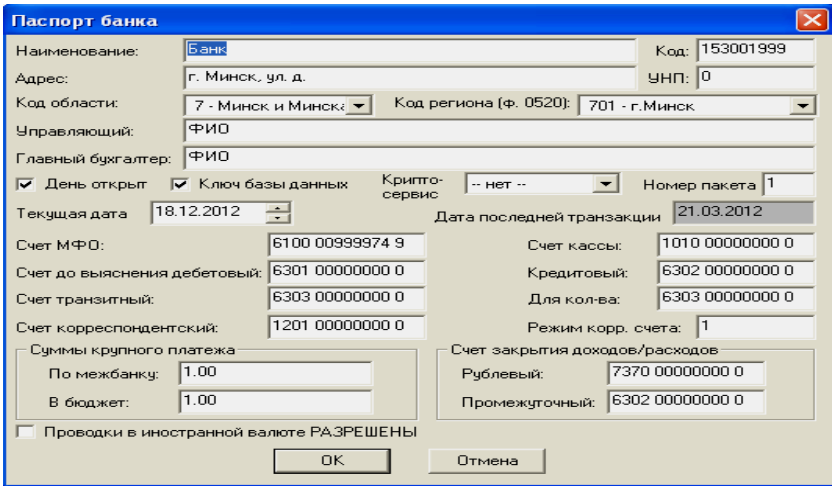


Рисунок 2 – **Диалоговое окно *Паспорт банка***

После изучения заданных параметров диалогового окна *Паспорт банка* следует нажать по кнопку *ОК*.

Режим *Пользователи* содержит список пользователей банка (рисунок 3).

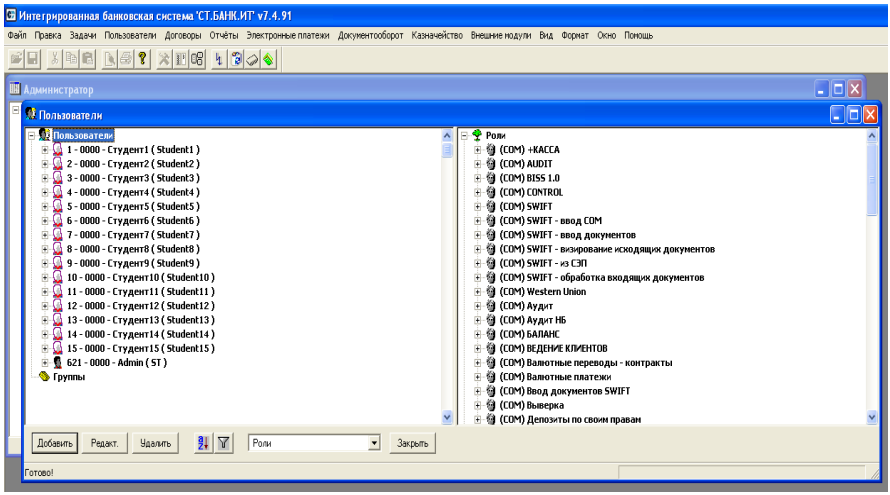


Рисунок 3 – **Диалоговое окно *Пользователи***

При появлении окна на экране в главной панели меню находится дополнительный пункт меню *Пользователи*, который содержит режимы, приведенные на рисунке 4.

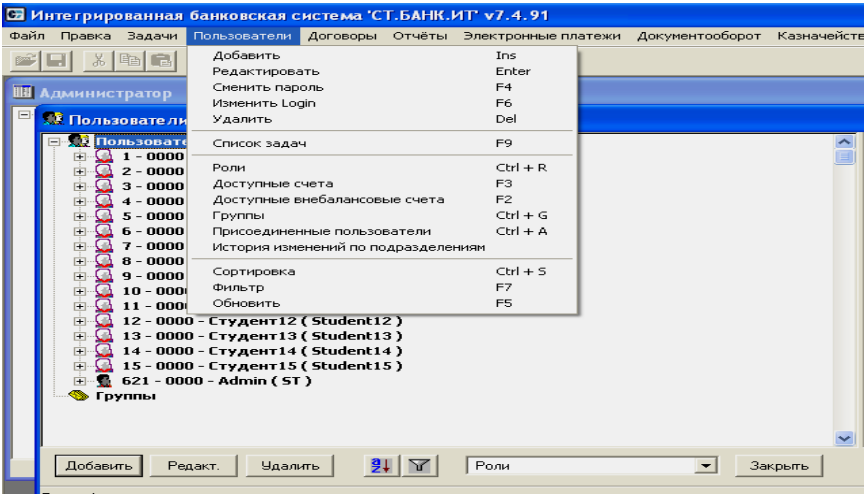


Рисунок 4 – **Диалоговое окно *Режимы меню «Пользователи»***

Режим *Добавить* позволяет ввести нового пользователя.

Для того чтобы создать нового пользователя, нужно стать на столбец *Пользователи* в левой части диалогового окна и открыть режим *Добавить*, щелкнув по строке *Добавить* в меню *Пользователи* или нажать функциональную кнопку *Добавить*, а также с помощью клавиши Ins клавиатуры. Ввести нового пользователя можно, став на столбец *Пользователи* и выбрав правой кнопкой мыши из контекстного меню строку *Добавить*.

На экране появится диалоговое окно *Добавление пользователя* (рисунок 5).

В появившееся окно необходимо ввести следующую информацию:

- в поле *Имя* – инициалы пользователя;
- в поле *Код* – код пользователя (цифровой номер);
- в поле *Sybase Login* – системное имя и пароль пользователя, установленные администратором в «SYBASE»;
- в поле *Тип подразделения* установить тип подразделения, в который будет вводиться новый пользователь, щелкнуть по стрелке, чтобы просмотреть весь список типов подразделений, затем щелкнуть по выбранному типу, после чего он зафиксируется в поле *Тип подразделения*;

• в поле *Подразделение* установить подразделение, в которое будет вводиться новый пользователь, щелкнуть по стрелке, чтобы просмотреть весь список подразделений, затем щелкнуть по выбранному подразделению, после чего он зафиксируется в поле *Подразделение*;

• в поле *Служба* установить наименование службы, в которую будет вводиться новый пользователь, щелкнуть по стрелке, чтобы просмотреть весь список служб, затем щелкнуть по выбранной службе, после чего она зафиксируется в поле *Служба*;

• в поле *Отдел* установить наименование отдела, в который будет вводиться новый пользователь, щелкнуть по стрелке, чтобы просмотреть весь список отделов, затем щелкнуть по выбранному отделу, после чего он зафиксируется в поле *Отдел*;

• в поле *Сектор* установить наименование сектора, в который будет вводиться новый пользователь, щелкнуть по стрелке, чтобы просмотреть весь список секторов, затем щелкнуть по выбранному сектору, после чего он зафиксируется в поле *Сектор*;

• флажок в переключателе *Доступ к изменениям базы данных* устанавливается программно (например, в результате открытия новой пачки исполнителем) в процессе операционной работы исполнителя, ручная установка (снятие) не влияет на дальнейшую работу;

• в поле *Номер штампа исполнителя* ввести число, которое будет отражено в штампе печатной формы документа (цифровой номер);

• в поле *№ пачки* – номер пачки пользователя (цифровой номер);

• в поле *Имя ключа криптозащиты* установить имя ключа криптозащиты, щелкнуть по стрелке, чтобы просмотреть весь список, затем щелкнуть по выбранному имени, после чего оно зафиксируется в поле *Имя ключа криптозащиты*;

• в поле *Код банка* ввести код головного банка, к которому относится банк пользователя;

• в поле *Код банка пользователя* введите код банка, в котором зарегистрирован пользователь.

После установки данных следует нажать кнопку *ОК* для подтверждения ввода нового пользователя с заданными параметрами, в случае отмены – кнопку *Отмена*.

Далее следует выбирать задачу, доступ к которой необходимо дать пользователю, из диалогового окна *Пользователи* (правая часть окна) и, удерживая ее левой кнопкой мыши, перетянуть к нужному пользователю.

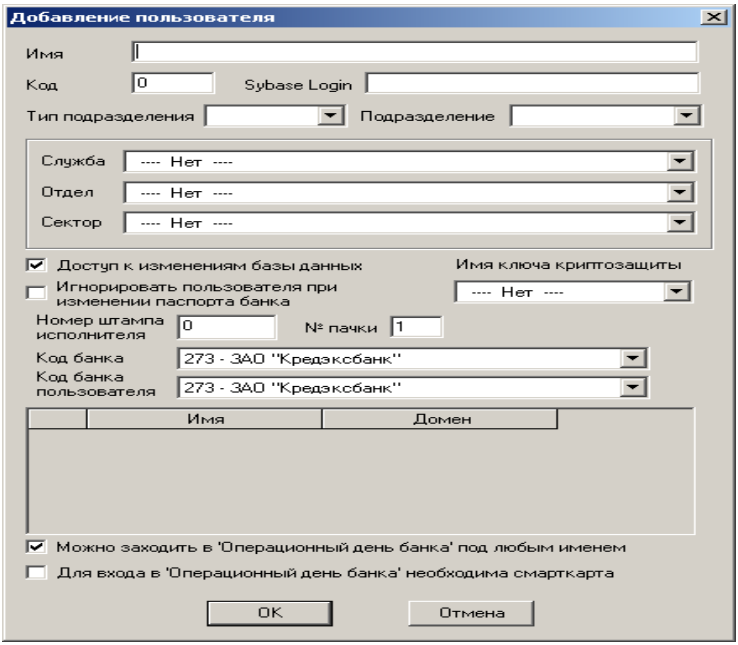


Рисунок 5 – **Диалоговое окно *Добавление пользователя***

На экране появится диалоговое окно *Подтверждение* (рисунок 6).

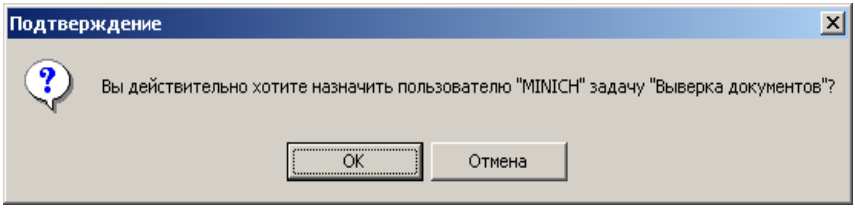


Рисунок 6 – **Диалоговое окно *Подтверждение***

Если все сделано правильно, следует нажать кнопку *ОК*, в случае отмены – кнопку *Отмена*. При нажатии кнопки *ОК* отображается окно определения времени, в течение которого данная задача доступна пользователю (рисунок 7).

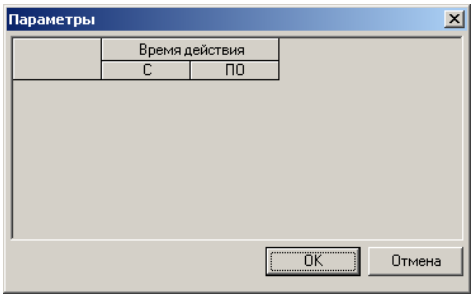


Рисунок 7 – **Диалоговое окно *Параметры***

Выбором строки *Добавить* указывается диапазон времени (рисунок 8).

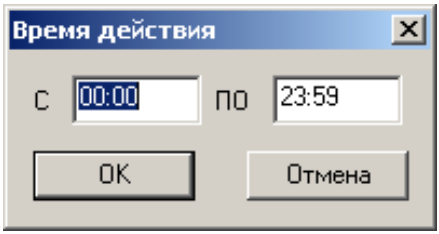


Рисунок 8 – **Диалоговое окно *Время действия***

После нажатия кнопки *ОК* строка с указанным диапазоном появится в диалоговом окне *Параметры* (рисунок 9).

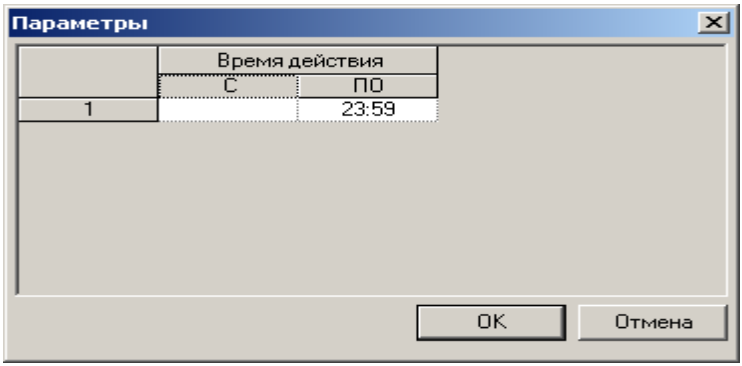


Рисунок 9 – **Диалоговое окно *Параметры***

Режим *Роли* позволяет пользователям назначить или снять доступ к ролям.

Посмотреть уже существующий доступ к ролям можно, нажав левой кнопкой мыши на знак «+» рядом с именем пользователя. Для того чтобы открыть режим *Роли*, следует щелкнуть по строке *Роли* в меню *Пользователи* или правой кнопкой мыши на конкретного пользователя и выбрать в появившемся контекстном меню режим *Роли*. На экране появится диалоговое окно (рисунок 10).

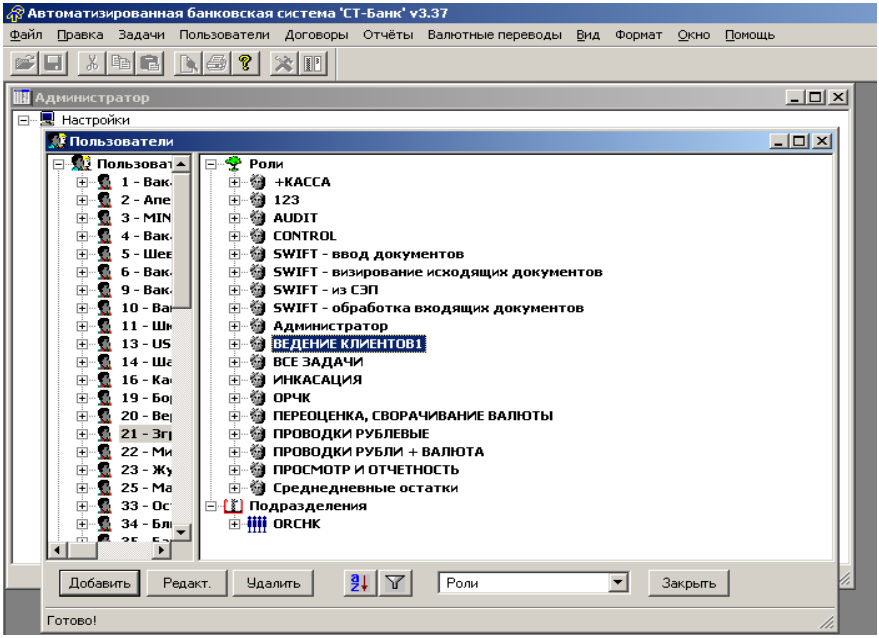


Рисунок 10 – **Диалоговое окно *Роли***

Далее выбирается роль, доступ к которой необходимо дать из диалогового окна *Пользователи* (правая часть окна), и, удерживая ее левой кнопкой мыши, перетянуть к нужному пользователю.

На экране появится сообщение (рисунок 11).

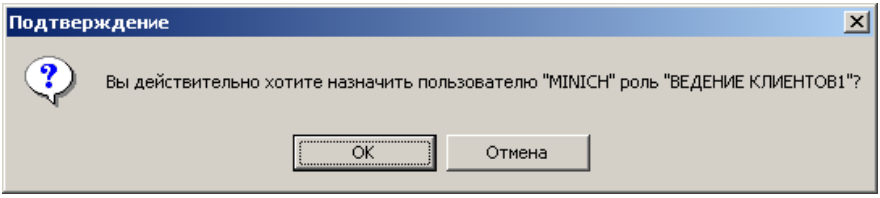


Рисунок 11 – **Диалоговое окно *Подтверждение***

Если все сделано правильно, следует нажать кнопку *ОК*, в случае отмены – кнопку *Отмена*.

Режим *Список задач* также позволяет пользователям назначить или снять доступ к задачам.

Посмотреть уже существующий доступ к задачам можно, нажав левой кнопкой мыши на знак «+» рядом с именем пользователя и, если понадобится, на знак «+» рядом с названием роли или же щелкнув правой кнопкой мыши по строке с именем пользователя и выбрав строку *Список задач пользователя*.

На экране появится диалоговое окно *Список задач пользователя* (рисунок 12).

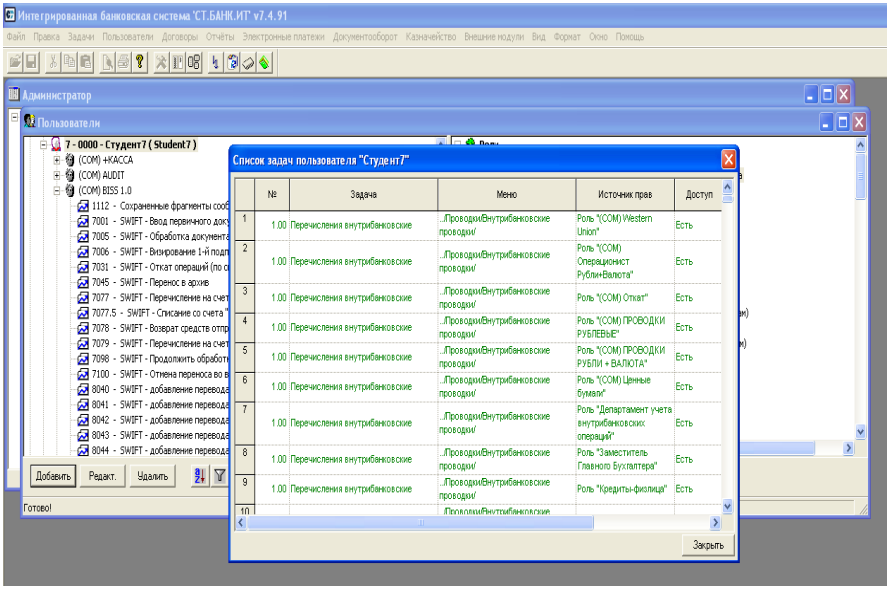


Рисунок 12 – **Диалоговое окно *Список задач пользователя «наименование пользователя»***

Для того чтобы добавить новый доступный счет, необходимо выбрать нужного пользователя. Затем в правой части диалогового окна *Пользователи* в контекстном меню рядом с кнопкой *Закрыть* следует щелкнуть по строке *Счета* или *Внебалансовые счета*, после чего, находясь в правой части диалогового окна, открыть режим *Добавить*, щелкнув по строке *Добавить* в меню *Пользователи* или нажав функциональную кнопку *Добавить*. Можно также нажать клавишу Ins клавиатуры. Ввести новый счет можно, находясь в правой части диалогового окна и нажатием правой кнопки мыши, выбрав из контекстного меню строку *Добавить*.

На экране появится диалоговое окно *Добавление доступных счетов* (рисунок 13).

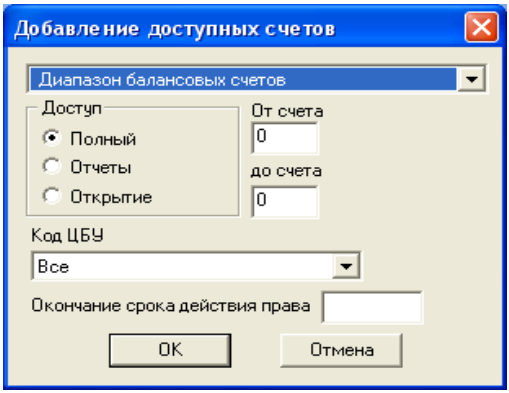


Рисунок 13 – **Диалоговое окно *Добавление доступных счетов***

Наличие поля *Окончание срока действия права* зависит от включенной настройки № 61 в меню *Задачи/Администратор/Справочники/Редактирование настроек*. Если поле не заполнено или отсутствует в диалоге добавления доступных счетов, то срок действия прав считается неограниченным.

Для установки счета, который необходим пользователю, необходимо щелкнуть по стрелке, чтобы просмотреть весь список счетов. Если щелкнуть по выбранному счету, то он зафиксируется в верхнем поле.

Наличием или отсутствием флажка в переключателе *Доступ* устанавливается ключ доступа исполнителя к счету:

- ключ *Полный* предоставляет полный доступ к счетам для:

– диапазона балансовых счетов;

– балансового счета;
– диапазона клиентских счетов по балансовому счету;
– лицевого счета;
• ключ *Отчеты* предоставляет доступ на просмотр счетов для:
– диапазона балансовых счетов;
– балансового счета;
– диапазона клиентских счетов по балансовому счету;
– лицевого счета;
• ключ *Открытие* предоставляет доступ на открытие счетов для диапазона балансовых счетов.

Затем следует нажать кнопку *ОК* для подтверждения ввода нового доступного счета, в случае отмены – кнопку *Отмена*. Аналогично существует возможность ограничения прав пользователей на внебалансовые счета.

Вопросы для самоконтроля

1. Что включает в себя организация бухгалтерского учета в банках?
2. Что представляет собой банковский день?
3. Что представляет собой операционный день банка?
4. Какие работники банка являются ответственными исполнителями?
5. Каков порядок регистрации ответственных исполнителей?
6. Каков порядок закрепления счетов за отдельными ответственными исполнителями, а также последующего их перераспределения?
7. Что относится к основным составляющим организации операционного дня в банке?
8. Что понимается под справочником? Каковы виды и назначение справочников?
9. Каково назначение и возможности программы «СТ.БАНК.ИТ»?
10. Каков порядок создания информационной базы и запуска программы «СТ.БАНК.ИТ»?
11. Какие элементы пользовательского интерфейса позволяют работать с программой?
12. Какие справочники должны быть заполнены в программе «СТ.БАНК.ИТ»? Каково их назначение?
13. Как ввести нового пользователя, имеющего право работать с программой?
14. Какие полномочия (роли, счета) можно назначать новому пользователю (ответственному исполнителю)?
15. Каким образом осуществляется ограничение полномочий отдельных ответственных исполнителей в программе «СТ.БАНК.ИТ»?

Тема 4. АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Лабораторная работа 4
Оформление платежных переводов в системе BISS

Цель работы – изучить механизм осуществления межбанковских расчетов в системе BISS, а также состав, назначение и свойства модуля «Документы BISS».

Задания

Задание 4.1. В режиме *Пачки* задачи *Документы дня* откройте новую пачку пользователя.

Задание 4.2. В режиме *Проводки* задачи *Документы дня* в закладке *Платежи за пределы отделения (871)* осуществите от имени клиентов безналичные перечисления денежных средств за пределы банка. Заполните все необходимые реквизиты платежных документов и распечатайте их после проведения расчетных операций.

После завершения расчетов закройте текущую пачку пользователя.

Задание 4.3. Сформируйте выписки по счетам клиентов с различной степенью детализации информации, воспользовавшись задачами, которые вызываются из меню *Задачи/Выписки*.

Задание 4.4. Проанализируйте остатки по счетам клиентов в закладке *Динамика остатков* режима *Счета клиента* (из задачи *Карточки клиентов*).

Задание 4.5. В меню *Отчеты* задачи *Межбанковский обмен* сформируйте следующие отчеты:

- *Отчет о платежах на счета (со счетов) в других банках*;
- *Журнал дебетовых оборотов по межбанковскому обмену*;
- *Журнал кредитовых оборотов по межбанковскому обмену*;
- *Сверка межбанковских документов*.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 4

Безналичные расчеты за пределы банка (межбанковские расчеты) осуществляются в меню *Задачи/Документы дня/Проводки*. При этом необходимо выбрать тип проводки в окне *Платежи за пределы отделения* (*871*) (рисунок 14).

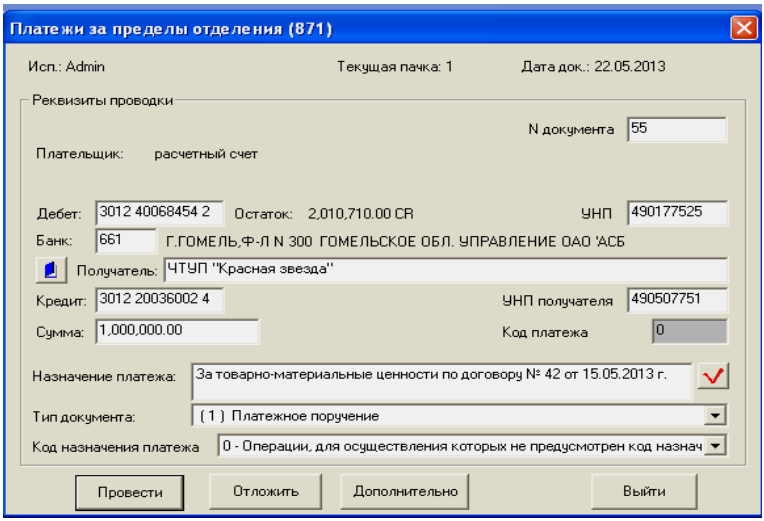


Рисунок 14 – **Диалоговое окно *Платежи за пределы отделения***

В строках диалоговых окон *Исполнитель*, *Текущая пачка*, *Дата документа* автоматически устанавливаются системное имя пользователя, номер открытой пачки, текущая дата из паспорта банка.

В поля *№ документа*, *Дебет*, *Банк*, *Получатель*, *Кредит*, *Сумма*, *Назначение платежа*, *Тип документа*, *Код назначения платежа* необходимо ввести реквизиты проводки. Поле *Код платежа* заполняется в случае платежа в местный бюджет.

При условии корректности введенной информации диалоговое окно пополнится значениями из базы данных, соответствующими введенным:

- в строку *Плательщик* вместо ? подставится наименование счета плательщика;
- в строку *Остаток: BYR* вместо *0.00 CR* – остаток на счете плательщика на момент совершения проводки;

• в поле *УНП* – значение учетного номера плательщика (УНП), соответствующее счету плательщика;

• в строку *Банк* – наименование банка корреспондента.

По нажатии кнопки *Провести* сумма будет списана со счета плательщика. В случае неверно введенных данных или при закрытой пачке система выдаст предупреждение на экран. В случае успешной проводки на экране появится сообщение, а при нажатии кнопки *OK* на экране появится образ первичного документа (платежного поручения).

Для того чтобы получить и распечатать выписки по одному или нескольким счетам клиентов, необходимо воспользоваться задачами, которые вызываются из главного меню *Задачи/Выписки/Выписка по* счету. При входе в любую из задач откроется диалоговое окно с соответствующим названием.

В этом окне условно можно выделить три области: область *Параметры выписки*, область *Редактор* и область просмотра полученных выписок.

Область *Параметры выписки* позволяет определить значения входных параметров и режимы формирования выписок. К ним относятся следующие:

• Поля *Дата с* и *Дата по* (либо одно поле *Дата*), которые позволяют указать промежуток времени, за который должен быть получен отчет.

• Поля *Счет с* и *Счет по* (либо одно поле *Счет*), определяющие интервал счетов, по которым должны быть получены выписки. При этом выписки формируются только по тем счетам, по которым в указанный период времени было движение остатка. Для того чтобы получить выписки по всем счетам, необходимо воспользоваться режимом *С нулевыми оборотами*.

• Поля *Исполнитель с* и *Исполнитель по* (либо одно поле *Исполнитель*), которые позволяют указать интервал ответственных исполнителей, по счетам которых должны быть получены выписки.

• Поле *Код* для валютных счетов, позволяющее задать значение кода валюты, чтобы получить выписки по счетам, открытым в этой валюте.

• Окно установки режима *По всем правам*. В зависимости от прав пользователя на задачи формирования выписок данное окно позволяет получать выписки как по своим правам (т. е. по своей группе счетов), так и по всем правам с возможностью ввода интервала счетов и интервала исполнителей.

• Окно установки режима *Сортировка по сумме*. После установки данного режима в каждой из полученных выписок документы будут отсортированы в порядке возрастания сумм документов.

• Окно установки режима *Наименование клиента*. После установки данного режима в заглавии каждой из полученных выписок будет выводиться на печать наименование счета клиента.

• Окно установки режима *Приложение документа*. Данный режим позволяет выводить на печать номер документа и назначение платежа для каждого документа из выписки.

• Окно установки режима *Приложение операции*. Данный режим позволяет выводить на печать подробную информацию о каждом документе (номер счета корреспондента и его наименование, код УНП плательщика, код назначения платежа (для платежей в бюджет), текст назначение платежа) для каждого документа из выписки.

• Окно установки режима *Без арестованных счетов*. После установки этого режима выписки будут формироваться по всему списку счетов из заданного интервала, кроме арестованных.

• Окно установки режима *По исполнителям*. Если выписки должны быть сформированы по указанному интервалу счетов и при этом номера исполнителей не заданы, то при установке этого режима выписки в получаемом файле будут сгруппированы в порядке возрастания номера ответственного исполнителя.

• Окно установки режима *Без оборотов по переоценке*. Данный режим используется при получении выписок по валютным счетам и позволяет не отражать в выписках документы по переоценке.

• Окно установки режима *С нулевыми оборотами*. Если установлен данный режим, то выписки формируются и по тем счетам, по которым в указанный период времени не было движения остатка (т. е. обороты по счету равны нулю).

• Окно установки режима *Остаток по картотеке*. Данный режим используется при получении выписок по рублевым счетам и позволяет в конце выписки по каждому счету клиента распечатать остатки по картотекам для этого счета.

• Окно установки режима *Сортировка по корреспонденту*. Если установлен данный режим, то в каждой из полученных выписок документы будут отсортированы в порядке возрастания счета корреспондента.

Область *Редактор* позволяет определить режимы работы с полученным отчетом. К данным режимам относятся следующие:

• Окно установки режима *Только для чтения*, отмена которого позволяет откорректировать экранную форму полученной выписки до печати отчета.

• Окно установки режима *Добавлять в конец файла*, который позволяет накапливать полученные выписки в файле до печати отчета.

• Окно установки режима *Быстрая печать* – стандартного режима при печати.

• Кнопка *Шрифт*, которая позволяет изменить шрифт отчета.

• Кнопка *Сохранить* на панели инструментов (со значком «дискета»), которая позволяет сохранить отчет в файле.

• Кнопка *Печать*, которая позволяет распечатать отчет.

• Кнопка *OK*, которая позволяет сформировать отчет.

• Кнопка *Закрыть*, которая используется для выхода из задачи.

Вопросы для самоконтроля

1. Каков порядок организации межбанковских расчетов в Республике Беларусь?
2. Какие функциональные компоненты входят с состав автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь?
3. Кто является участниками системы BISS?
4. Каков порядок допуска банков к участию в автоматизированной системе межбанковских расчетов?
5. Каков порядок функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов в течение операционного дня?
6. Каковы особенности организации и документального оформления межбанковских расчетов в системе BISS?
7. Каков состав системы BISS?
8. Как осуществляется техническая реализация функций Национального банка Республики Беларусь по организации и проведению межбанковских расчетов через систему BISS?
9. Каково назначение системы передачи финансовой информации (СПФИ) и регламент ее работы?
10. Каково назначение автоматизированной системы «Центральный архив межбанковских расчетов» (АС ЦА МБР)?
11. Каков регламент работы системы BISS?
12. Из каких подрежимов состоит режим *Расчетное окно*? Каково их назначение?
13. Как осуществляется закрытие операционного дня системы BISS?
14. Как в программе «СТ.БАНК.ИТ» осуществляются межбанковские платежи?
15. Каково назначение модуля «Документы BISS»?
16. В каких отчетах можно проконтролировать осуществление межбанковских переводов?

Тема 5. АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ КЛИЕНТОВ

Лабораторная работа 5
Порядок открытия и ведения счетов клиентов в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ»

Цель работы – изучить порядок открытия и ведения счетов клиентов в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ»; составить договор на расчетно-кассовое обслуживание (РКО).

Задания

Задание 5.1. В задаче *Карточки клиентов* меню *Задачи* добавьте нового клиента и заполните карточку вновь созданного клиента. Сведения о клиенте введите самостоятельно.

Задание 5.2. Рассчитайте номер текущего (расчетного) счета нового клиента. Определите контрольный ключ лицевого счета (13-й разряд). Укажите общие и специальные параметры счета.

Задание 5.3. Откройте счет клиенту, рассчитанный при выполнении задания 5.2. Заполните все необходимые реквизиты. В поле *Исполнитель* введите код ответственного исполнителя.

Задание 5.4. В задаче *Отчеты/Отчетные формы/Отчеты по счетам* сформируйте *Ведомость открытых (закрытых) счетов за период*.

Задание 5.5. В контекстном меню *Договоры РКО/Добавить/Договор расчетного счета и расчетно-кассового обслуживания* в задаче *Карточки клиентов* составьте договор на расчетно-кассовое обслуживание между банком и клиентом, изучите его существенные условия.

Задание 5.6. В режиме *Внебалансовые счета* задачи *Карточки клиентов* откройте на балансе банка внебалансовые счета 99871 «Расчетные документы, отосланные на инкассо» и 99847 «Бланки строгой отчетности, отосланные и выданные под отчет».

Методические указания по выполнению лабораторной работы 5

Одним из основных при работе с клиентом банка является понятие «карточка клиента». В карточке клиента хранится информация, характеризующая конкретного клиента, и именно с создания карточки начинается работа с новым клиентом банка.

Задача *Карточки клиентов* вызывается из основного меню *Задачи*. Для того чтобы открыть новую карточку клиента, необходимо выбрать режим *Добавить* в контекстном меню. Затем в диалоговом окне необходимо заполнить все реквизиты новой карточки по данному клиенту. После этого необходимо нажать кнопку *ОК* для подтверждения ввода нового клиента с заданными параметрами, а в случае отмены – кнопку *Отмена*.

Главная страница карточки клиента представлена на рисунке 15.

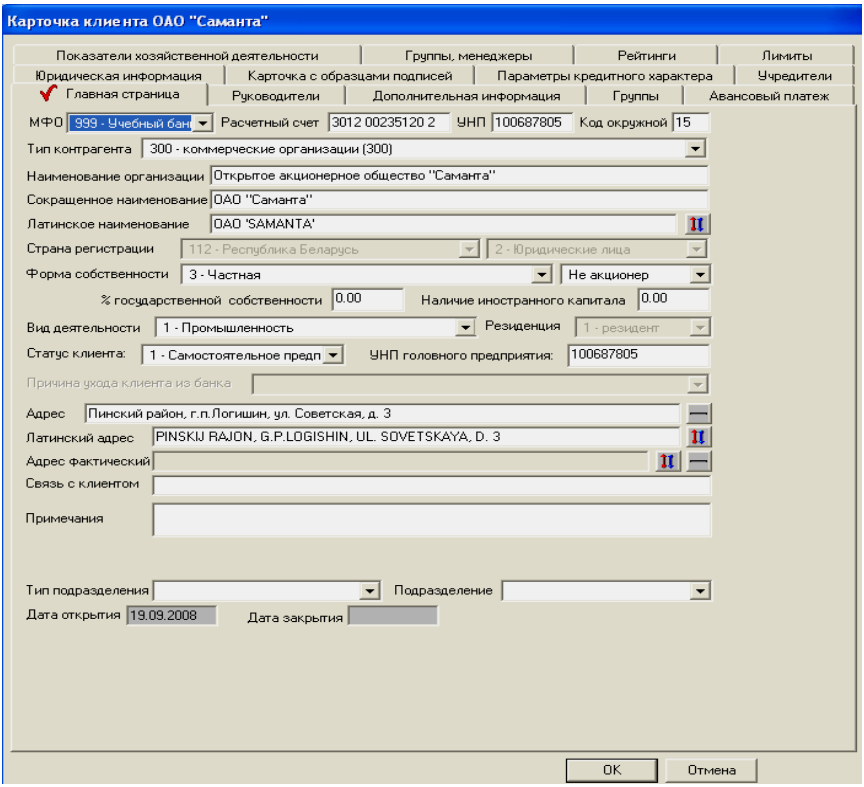


Рисунок 15 – **Диалоговое окно *Карточка клиента***

На главной закладке необходимо внести вручную следующие данные о клиенте:

• В поле *МФО* выбирается из раскрывающегося списка код и наименование банка, в котором открыт счет клиента.

• В поле *Расчетный счет* указывается расчетный счет клиента, предварительно рассчитанный в режиме *Задачи/Рассчитать счет*.

Номер счета клиента имеет следующую структуру:

AAAA BBBBBBBB K (13 разрядов),

где *AAAA* – номер балансового счета (1–4 разряды);

BBBBBBBB – номер индивидуального счета (5–12 разряды);

K – контрольный ключ (13 разряд).

Для того чтобы рассчитать контрольную цифру (ключ) номера счета клиента необходимо выбрать режим *Рассчитать счет* в контекстном меню задачи *Карточки клиентов*. На экране появится диалоговое окно *Рассчитать счет* (рисунок 16).

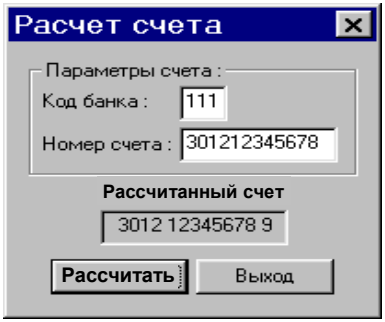


Рисунок 16 – **Диалоговое окно *Рассчитать счет***

Необходимо заполнить все поля (БИК конкретного банка и начальные цифры счета) и нажать кнопку *Рассчитать* для выполнения операции. В окне *Рассчитанный счет* будет отображен номер счета с контрольной цифрой (ключом).

• В поле *УНП* указывается учетный номер плательщика, который можно взять на официальном сайте Министерства юстиции Республики Беларусь www.minjust.by.

• В поле *Тип контрагента* выбирается из раскрывающегося списка тип контрагента, к которому относится регистрируемый клиент.

• В поле *Наименование организации* указывается полное наименование клиента.

• В поле *Сокращенное наименование* указывается сокращенное наименование клиента, которое может использоваться, например, при оформлении расчетно-кассовых документов клиента.

• В поле *Латинское наименование* автоматически подставляется латинское наименование клиента.

Указанные реквизиты вносятся в карточку клиента при ее создании и их значения однозначно определяются документами, предоставленными в банк клиентом.

Для закрытия (удаления) карточки клиента необходимо в списке диалогового окна *Карточки клиента* выделить карточку, которую необходимо закрыть, и в контекстном меню выбрать режим *Закрыть*.

Для того чтобы отредактировать реквизиты карточки клиента, необходимо установить курсор на требуемую строку и в контекстном меню выбрать режим *Редактировать*. Для редактирования доступны все реквизиты карточки, кроме резиденции клиента.

Для работы со счетами в контекстном меню задачи *Карточки клиентов* необходимо выбрать режим *Счета клиента*.

Режим открывает диалоговое окно *Счета клиента*, в котором будет содержаться таблица счетов данного клиента. Каждую строчку окна можно развернуть, дважды щелкнув по ней мышью. На экране откроется окно *Счет* (*Счет кассы*), в котором можно просмотреть и при необходимости изменить некоторые параметры счета.

Для того чтобы открыть счет клиента, необходимо найти карточку клиента, выбрать режим *Счета клиента* из задачи *Карточки клиентов* и в контекстном меню этой задачи выбрать режим *Открыть счет*.

Режим открывает диалоговое окно *Счет*, которое позволяет добавить счет клиенту (рисунок 17).

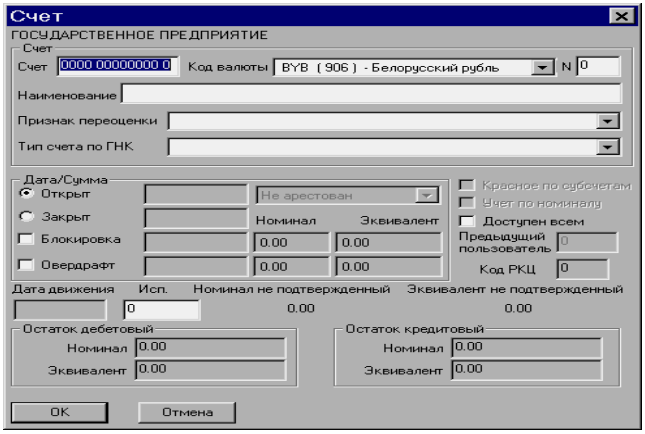


Рисунок 17 – **Диалоговое окно *Счет***

Параметрами счета клиента являются:

• номер счета, который задается пользователем при открытии счета (в поле *Счет* необходимо ввести 13 цифр номера счета, предварительно рассчитанного в режиме *Задачи/Клиенты/Рассчитать счет*);

• наименование клиента, присваиваемое автоматически в соответствии с выбранной карточкой клиента;

• код валюты, которым задается пользователем при открытии счета;

• номер дубликата извещения задается пользователем в окне *N* при открытии счета в соответствии с переданными клиентом в банк документами;

• наименование счета, которое задается пользователем при открытии счета;

• тип счета по ГНК, который задается пользователем в соответствии с переданными клиентом документами;

• признак *Открыт* и дата открытия счета, проставляемые автоматически;

• признак *Закрыт*, проставляемый пользователем при закрытии счета (дата закрытия счета проставляется автоматически);

• признак ареста счета – поле является информационным, тип и вид ареста проставляются в задаче *Арестованные счета*;

• признак режима *Блокировка*, дата установки этого режима и сумма блокировки, позволяющий пользователям заблокировать к списанию со счета определенную сумму;

• признак *Учет по номиналу*, проставляемый автоматически;

• признак *Доступен всем* предоставляет пользователям полные права для работы с этим счетом;

• поле *Исполнитель*, заполняемое при открытии счета и содержащее номер исполнителя, который будет выполнять основные списания со счета;

• поля *Остаток дебетовый (в номинале и в эквиваленте)* и *Остаток кредитовый (в номинале и в эквиваленте)* заполняются автоматически и отражают реальный остаток по счету.

После заполнения полей для сохранения введенных данных необходимо нажать кнопку *OK*. На экране появится сообщение об открытии счета с указанием номера и рассчитанным ключом. В случае отмены необходимо нажать кнопку *Отмена*.

Банковские счета (корреспондентский счет, счета доходов и расходов и т. д.) открываются на карточке самого банка.

Ведение счетов клиентов осуществляется на основании договора банковского счета. Договор текущего (расчетного) счета (договор на расчетно-кассовое обслуживание) определяет порядок открытия и режим функционирования счета клиента.

Договор оформляется в контекстном меню задачи *Карточки клиентов*. Для этого необходимо выбрать клиента и нажатием правой клавиши мыши выбрать строку контекстного меню *Договоры РКО/Добавить/Договор расчетного счета и расчетно-кассового обслуживания* (рисунок 18).

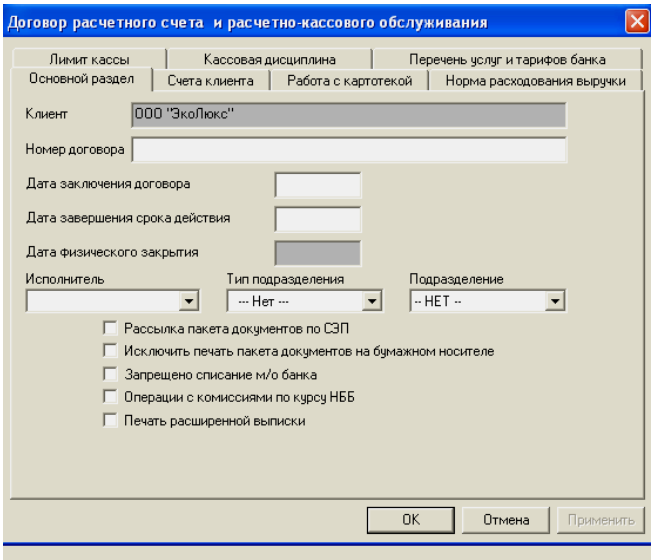


Рисунок 18 – **Диалоговое окно *Договор расчетного счета и расчетно-кассового обслуживания***

Основной раздел карточки договора содержит следующие поля:

- *Клиент*;
- *Номер договора*;
- *Дата заключения договора*;
- *Дата завершения срока действия*;
- *Исполнитель*.

Все вышеперечисленные поля являются обязательными для заполнения, кроме поля *Дата завершения срока действия*. Договор считается закрытым, когда закрыты все счета, связанные с ним. Список расчетных счетов клиента закрепляется в разделе *Счета клиента*. В список счетов, предлагаемых для привязки к договору, попадают текущие расчетные счета клиента. Связывать с договором можно любое количество счетов в разных валютах.

Для того чтобы связать счет с договором РКО, необходимо в диа-

логовом окне *Договор расчетного счета и расчетно-кассового обслуживания* в закладке *Счета клиента* нажать кнопку *Добавить новый счет* (рисунок 19).

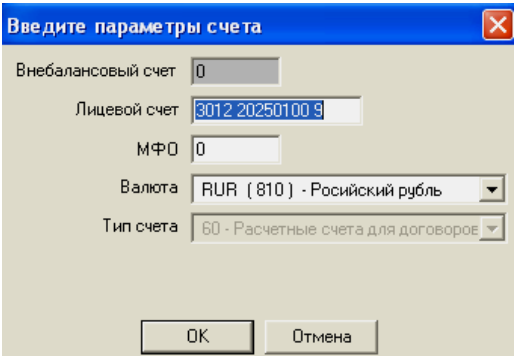


Рисунок 19 – **Диалоговое окно *Добавить новый счет***

Договор считается созданным, когда заполнен основной раздел карточки. Все остальные разделы карточки договора заполняются только после заполнения основного раздела.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды счетов открываются клиентам в банке и каковы режимы их пользования?
2. Какие документы представляют в банк клиенты для открытия счетов?
3. Каков порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати?
4. Какова структура счетов аналитического учета в банке?
5. Какие общие и специальные параметры устанавливаются к лицевым счетам аналитического учета?
6. Каков алгоритм расчета контрольного ключа (13-й разряд счета)?
7. Для чего в программном обеспечении используется понятие «карточка клиента»?
8. Какая информация хранится на карточке клиента?
9. Каким образом в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ» устанавливаются общие и специальные параметры счета клиента?
10. Какие выходные формы с информацией об открытых и закры-

тых счетах формируются в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ»?

11. Для чего в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ» используется понятие «фильтр»?

Лабораторная работа 6
Порядок организации кассовой работы в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ»

Цель работы – изучить документальное оформление и учет кассовых операций в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ», а также состав, структуру и порядок составления отчетности по кассовым операциям банка.

Задания

Задание 6.1. Изучите состав, назначение, свойства и содержание справочника *Рублевые кассовые символы*.

Задание 6.2. В режиме *Пачки* задачи *Документы дня* меню *Задачи* откройте пачку пользователя.

Задание 6.3. В режиме *Проводки* задачи *Документы дня* меню *Задачи* отразите поступление на текущий счет клиента наличных денежных средств из следующих источников:

- выручки от оказания транспортных услуг;
- выручки от оказания услуг правового характера;
- торговой выручки от продажи товаров;
- взносов в уставный фонд;
- возврата подотчетных и других неизрасходованных сумм;
- арендной платы;
- выручки от реализации интернет-карт;
- благотворительной помощи;
- выручки от оказания услуг образования;
- выручки от реализации товаров, конфискованных по решению хозяйственного суда.

Сформируйте и рассчитайте приходный кассовый документ, правильно указав кассовый символ. Сумму и назначение платежа приходного кассового документа укажите самостоятельно.

Задание 6.4. В режиме *Проводки* задачи *Документы дня* меню *Задачи* отразите выдачу наличных денежных средств с текущего счета клиента на следующие цели:

- материальная помощь родителям при рождении ребенка;
- возмещение работникам юридических лиц наличных денег, затраченных ими на прохождение медицинского осмотра;
- материальная помощь молодым специалистам по окончании высшего учебного заведения;
- заработная плата работникам;
- возврат подоходного налога;
- оплата хозяйственных расходов;
- представительские расходы;
- вознаграждение победителям профессиональных соревнований;
- закупка сельскохозяйственных продуктов у населения;
- материальная помощь со счетов профсоюзов.

Сформируйте и распечатайте расходный кассовый документ, указав правильно кассовый символ. Сумму и назначение платежа расходного кассового документа укажите самостоятельно.

Задание 6.5. В режиме *Пачки* задачи *Документы дня* меню *Задачи* закройте текущую пачку пользователя. Сальдо по пачке определяется как сумма всех поступлений в кассу банка и выдач из нее.

Задание 6.6. В задаче *Выписки* меню *Задачи* сформируйте выписку по лицевым счетам клиентов и по счету кассы банка, выведите их на печать.

Задание 6.7. Изучите состав, назначение и содержание задачи *Отчеты по кассе* меню *Отчеты*.

В задаче *Отчеты по кассе* меню *Отчеты* сформируйте следующие виды отчетов по кассе:

- *Кассовый журнал по приходу (расходу)*;
- *Ведомость кассовых оборотов*;
- *Сведения о снятой и принятой денежной наличности (приход (расход))*;
- *Отчет о кассовых оборотах банков (форма 0520)*.

Сравните структуру и содержание отчетных данных и распечатайте их.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 6

Задача *Документы дня* вызывается из главного меню *Задачи*. При входе в задачу открывается диалоговое окно *Документы дня за <дата>.Текущая пачка исполнителя: <№>*, которое содержит таблицу с введенными на момент вызова задачи документами.

Все операции, проводимые по балансовым счетам в рамках банковского дня, группируются в пачки документов.

Подзадача *Пачки* вызывается из контекстного меню задачи *Документы дня*. При входе в подзадачу открывается диалоговое окно *Пачки*, которое отображает перечень номеров пачек, количество документов в каждой пачке, включая сторнированные документы, и состояние (готовность) пачек исполнителя (открыта, готова к передаче – закрыта, передана – закрыта, открыта для сторнирования) в режиме реального времени (рисунок 20).

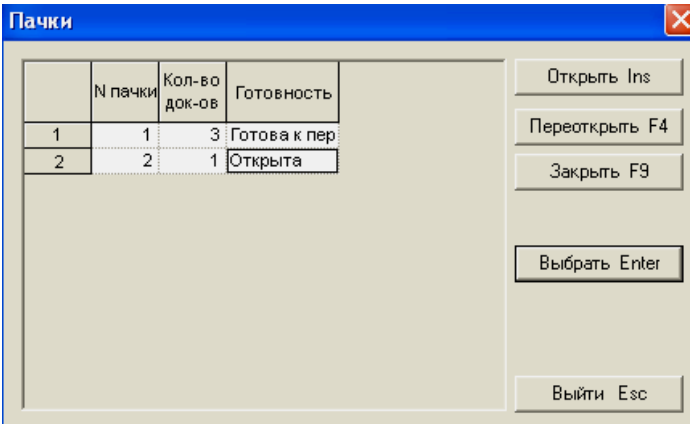


Рисунок 20 – **Диалоговое окно *Пачки***

Открытие новой пачки пользователя осуществляется в диалоговом окне *Пачки* нажатием кнопки *Открыть* с указанием ее номера (рисунок 21).

Рисунок 21 – **Диалоговое окно *Открыть пачку***

После ввода система откроет окно *Документы дня за <дата>. Текущая пачка исполнителя: <№>*. Пачке присвоится статус *Открыта*.

Для закрытия (подготовки к передаче) пачки необходимо подвести курсор диалогового окна *Пачки* к строке с номером пачки, которую нужно закрыть. Затем нажать кнопку *Закрыть*. На экране появится диалоговое окно *Закрываем пачку* (рисунок 22).

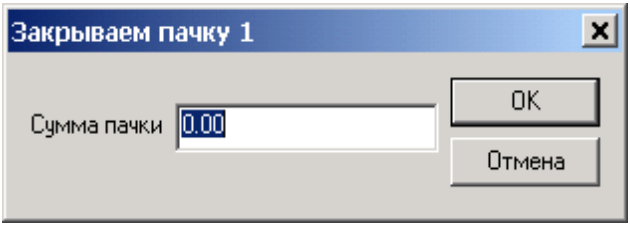


Рисунок 22 – **Диалоговое окно *Закрываем пачку <№>***

В поле *Сумма пачки* следует внести общую сумму и для подтверждения ввода нажать кнопку *ОК*, в случае отмены – кнопку *Отмена*.

Система выдаст сообщение о результате проделанных действий. В случае ошибки необходимо нажать кнопку *ОК* для ввода новой суммы.

Приходные и расходные кассовые операции осуществляются в подзадаче *Проводки* контекстного меню задачи *Документы дня*. При этом необходимо выбрать тип проводки *Проводки по рублевой кассе*.

Диалоговое окно *Рублевая касса* представлено на рисунке 23.

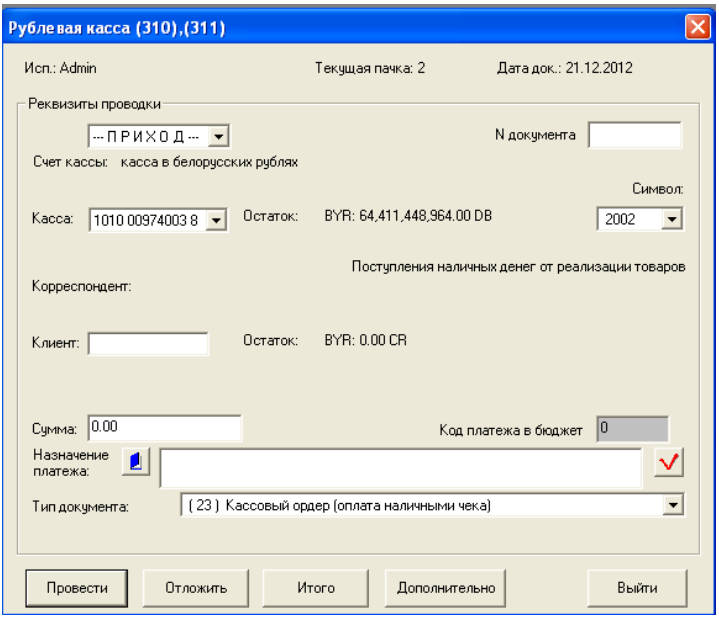


Рисунок 23 – **Диалоговое окно *Рублевая касса***

В строках *Исполнитель*, *Текущая пачка*, *Дата документа* автоматически устанавливаются системное имя пользователя, номер открытой пачки, текущая дата из паспорта.

В поля *Приход/Расход*, *№ документа*, *Касса*, *Символ*, *Клиент*, *Сумма*, *Назначение платежа*, *Тип документа* необходимо ввести реквизиты проводки.

При условии корректности введенной информации диалоговое окно пополнится значениями из базы данных, соответствующими введенным:

- в строку *Счет кассы* подставится наименование выбранного в раскрывающемся списке счета кассы;
- в строку *Остаток: BYR* вместо *0.00 CR* – остаток на счете кассы на момент совершения проводки;
- в строку *Корреспондент* вместо *?* – наименование счета клиента.

При осуществлении операций по приходной кассе после нажатия кнопки *Провести* сумма будет зачислена в кассу и на счет клиента – вносителя денежных средств. В случае неверно введенных данных или при закрытой пачке система выдаст предупреждение на экран. В случае успешной проводки будет получено сообщение на экран,

при нажатии кнопки *ОК* на экране появится образ первичного документа (приходного кассового ордера), при нажатии кнопки *Итого* – окно с суммой кассовых документов по счету клиента (рисунок 24).

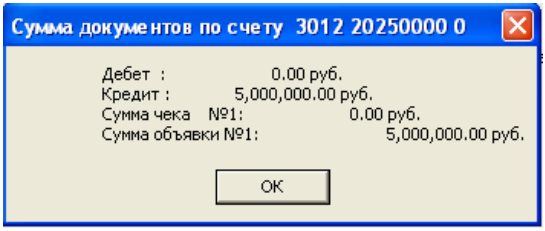


Рисунок 24 – **Диалоговое окно *Сумма документов по счету***

Для того чтобы получить выписку по счету, необходимо выбрать в счетах клиента (счетах банка) требуемый счет и в контекстном меню задачи выбрать режим *Выписка*.

Кроме того, чтобы получить и распечатать выписки по одному или нескольким счетам клиентов (банка), необходимо воспользоваться задачами, которые вызываются из главного меню *Задачи/Выписки*.

В открытом диалоговом окне следует ввести необходимые параметры для получения выписки, затем нажать кнопку *ОК*, после чего на экран выводится окно *Выписка*. При выборе режима *Печать выписки* на экран выводится окно, содержащее печатный образ выписки (рисунок 25).

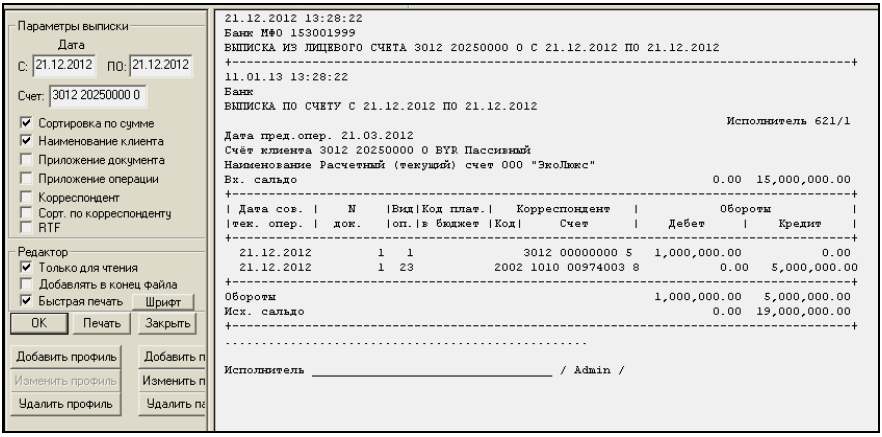


Рисунок 25 – **Диалоговое окно *Документ*, содержащее печатный образ выписки по счету**

Для получения отчетных форм по операционной кассе банка необходимо из главного меню *Отчеты/Отчеты по кассе* вызвать соответствующую задачу.

При формировании кассового журнала по приходу (расходу) при входе в задачу открывается диалоговое окно (рисунок 26).

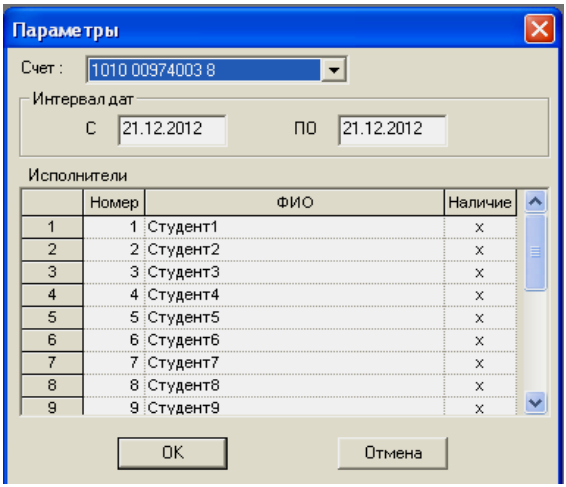


Рисунок 26 – **Диалоговое окно *Параметры* для формирования кассового журнала по приходу (расходу)**

В раскрывающемся списке *Счет* следует выбрать счет кассы из предложенного списка, в поля *Интервал дат С:..ПО:* ввести значение, подтвердить введенные данные нажатием кнопки *OK*. В результате работы задачи на экране откроется окно *Кассовый журнал по приходу (расходу)* (рисунок 27).

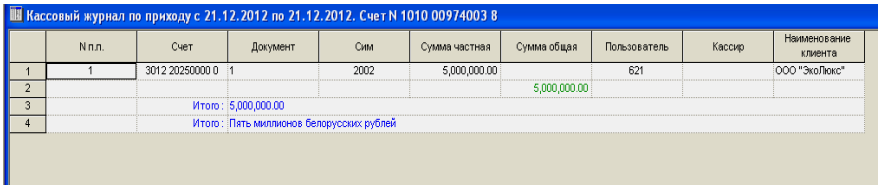


Рисунок 27 – **Диалоговое окно *Кассовый журнал по приходу (расходу)***

По аналогичной схеме формируются другие выходные формы по совершенным кассовым операциям.

Вопросы для самоконтроля

1. Какими документами оформляется поступление наличных денег в кассу банка?
2. Какими документами оформляется выдача наличных денег из кассы банка?
3. Каковы действия кассира и заведующего операционной кассой при организации приходной кассы банка?
4. Каковы действия кассира и заведующего операционной кассой при организации расходной кассы банка?
5. Каков порядок составления регистров синтетического учета по кассовым операциям?
6. Какова структура *Отчета о кассовых оборотах банков* и содержание его отчетных данных?
7. Для чего в автоматизированной системе используется справочник *Рублевые кассовые символы* и как он заполняется?
8. Каково назначение режима *Пачки* задачи *Документы дня* меню *Задачи*?
9. Как в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ» ведется бухгалтерский учет кассовых операций?
10. Каково назначение выходных форм с информацией о совершенных кассовых операциях, формируемых в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ»?

Лабораторная работа 7
Осуществление безналичных расчетов в банковской информационной системе «СТ.БАНК.ИТ»

Цель работы – изучить порядок безналичного перечисления денежных средств в пределах одного банка, порядок ведения картотеки к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», а также изучить порядок формирования выписок из лицевых счетов клиентов.

Задания

Задание 7.1. В режиме *Пачки* задачи *Документы дня* откройте новую пачку пользователя.

Задание 7.2. В режиме *Проводки* задачи *Документы дня* в закладке *Внутрибанковские проводки* осуществите от имени клиентов безна-

личные перечисления денежных средств в пределах одного банка. Заполните все необходимые реквизиты платежных документов, после проведения расчетных операций распечатайте их.

После завершения расчетов закройте текущую пачку пользователя.

Задание 7.3. Сформируйте выписки по счетам клиентов с различной степенью детализации информации, воспользовавшись задачами, которые вызываются из меню *Задачи/Выписки*.

Задание 7.4. В закладке *Внебалансовые документы дня* режима *Внебалансовые счета* меню *Задачи* поместите в картотеку к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» платежные инструкции клиента в связи с отсутствием денежных средств на текущем (расчетном) счете. Рассчитайте извещения о помещении документов в картотеку.

Задание 7.5. Совершите приходно-расходные операции по внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Задание выполняется в закладке *Внебалансовые документы дня* режима *Внебалансовые* меню *Задачи*.

Задание 7.6. В закладке *Внебалансовые проводки* режима *Внебалансовые* меню *Задачи* сформируйте сводные внебалансовые ордера по приходу и расходу и распечатайте их.

Задание 7.7. В закладке *Внебалансовые счета* режима *Внебалансовые* в счетах клиента сформируйте выписки по внебалансовым счетам и распечатайте их.

Задание 7.8. В закладке *Отчеты по внебалансовым* режима *Внебалансовые* меню *Задачи* сформируйте следующие отчеты по внебалансовым счетам и документам:

- *Баланс по ВНБ по учреждению* (*форма 103*);
- *Ведомость остатков по ВНБ*;
- *Баланс по внебалансовым счетам в разделе исполнителей*;
- *Проверочная ведомость по внебалансу*;
- *Обороты по внебалансовым счетам 4-го порядка.*

Сравните структуру и содержание отчетных данных и распечатайте их.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 7

Безналичные расчеты в пределах одного банка осуществляются в подзадаче *Проводки* контекстного меню задачи *Документы дня*. При этом необходимо выбрать тип проводки *Внутрибанковские проводки* (рисунок 28).

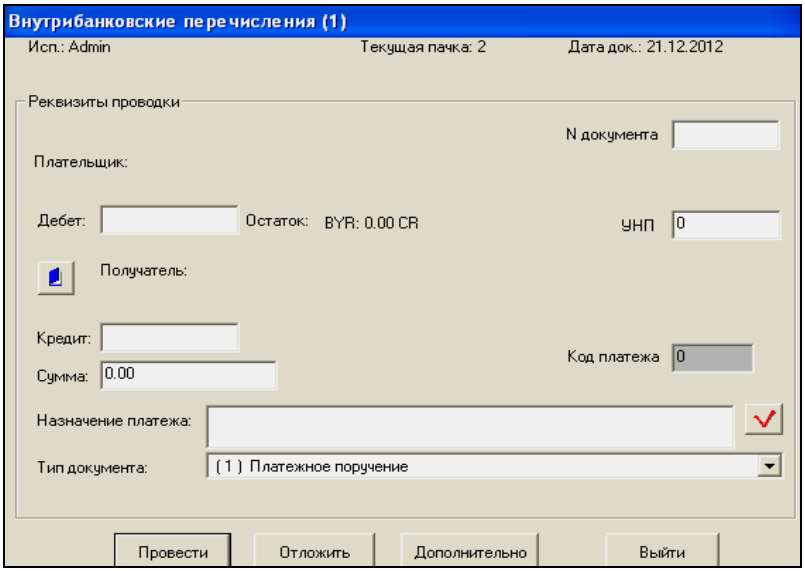


Рисунок 28 – **Диалоговое окно *Внутрибанковские проводки***

В строках *Исполнитель*, *Текущая пачка*, *Дата документа* автоматически устанавливаются системное имя пользователя, номер открытой пачки, текущая дата из паспорта.

В поля *№ документа*, *Дебет*, *Кредит*, *Сумма*, *Назначение платежа*, *Тип документа* необходимо ввести реквизиты проводки. При условии корректности введенной информации диалоговое окно пополнится значениями из базы данных, соответствующими введенным:

- в строку *Плательщик* вместо *?* подставится наименование счета плательщика;
- в строку *Остаток: BYR* вместо *0.00 CR* – остаток на счете плательщика на момент совершения проводки;
- в поле *УНП* – значение УНП, соответствующее счету плательщика;

• в строку *Получатель* вместо ? – наименование счета получателя.

Нажатием кнопки *Провести* сумма будет списана со счета плательщика и зачислена на счет получателя. В случае неверно введенных данных или при закрытой пачке система выдаст предупреждение на экран. В случае успешной проводки вы получите сообщение на экран, при нажатии кнопки *ОК* на экране появится образ первичного документа (платежного поручения).

Для ведения учета внебалансовых документов по внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» предназначена задача *Внебалансовые документы*. При входе в задачу открывается диалоговое окно *Внебалансовые документы дня*, в котором отображается таблица реквизитов внебалансовых документов, открытых за операционный день.

Внебалансовый счет 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» открывается автоматически при помещении нового внебалансового документа в картотеку.

Помещение расчетных документов в картотеку к счету 99814 осуществляется в режиме *Новый внебалансовый документ* задачи *Внебалансовые документы* главного меню *Задачи*.

В появившемся диалоговом окне нужно щелкнуть мышью по переключателю *Расчетные документы*. После нажатия кнопки *ОК* открывшееся диалоговое окно будет называться в соответствии с выбранным типом и будет содержать поля для ввода параметров внебалансового документа (рисунок 29).

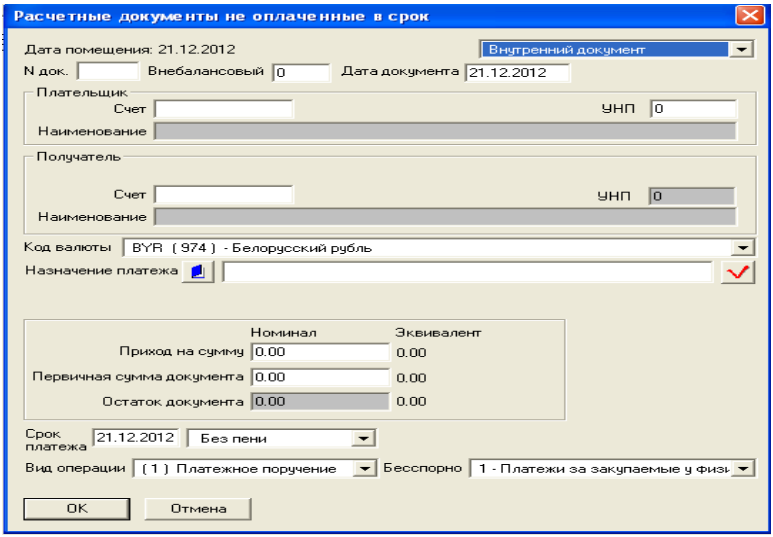


Рисунок 29 – **Диалоговое окно *Расчетные документы, не оплаченные в срок***

Печать извещений о помещении расчетных документов в картотеку к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» осуществляется автоматически нажатием кнопки *ОК* (рисунок 30).

Для оплаты внебалансовых документов, находящихся в картотеке к счету 99814, используется режим *Документы к оплате* задачи *Внебалансовые документы*.

При входе в режим открывается диалоговое окно *Параметры для выборки документов к оплате*, которое позволяет произвести выборку документов по заданным параметрам (рисунок 31).

```
Наименование получателя :Филиал А


Расчетный счет: 3812000000029
----------------------------------------------------------------
Банк получателя : 999
Банк в
----------------------------------------------------------------


                        И З В Е Щ Е Н И Е

                       21 декабря 2012 г.
                       (дата извещения)

                       21 декабря 2012 г.
               (дата помещения документа в картотеку)

Сообщаем о помещении в картотеку N2 документа
(Платежное поручение                                          )
N - 1        дата 21 декабря 2012 г.
на общую сумму 1000000=     белорусских рублей
из-за отсутствия средств на расчетном счете.

Наименование плательщика :ООО "ЭкоЛюкс"


Расчетный счет: 3012202500000
УНН 490320734
Код платежа
-------------------

-------------------

 Исполнитель:                                        Штамп банка
```

Рисунок 30 – **Диалоговое окно *Извещение о помещении расчетных документов в картотеку***

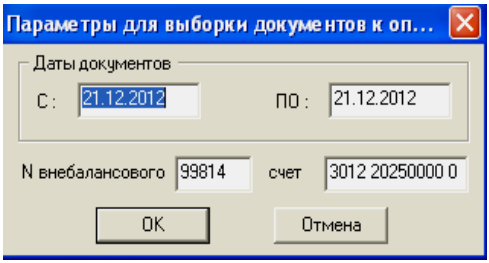


Рисунок 31 – **Диалоговое окно *Параметры для выборки документов к оплате***

В поля *Даты документов С:… ПО:* следует ввести интервал дат. Заданный интервал означает выборку документов по параметру *Дата документа*, т. е. по дате помещения документа в картотеку. В поле *№ внебалансового* нужно ввести внебалансовый счет 4-го порядка (99814), в поле *Счет* следует ввести лицевой счет. Нулевые значения означают выборку всех счетов. Заполнив нужные поля, следует нажать кнопку *ОК*, в случае отмены – кнопку *Отмена*. Откроется окно *Документы к оплате С:… ПО:*, которое выдает таблицу документов, выбранных по условиям фильтра (рисунок 32).

	Исп.	N док.	Дата док.	Тип док.	ISO	Внебал.	Счет	Код ЦБУ	Корреспондент		Остаток документа		Сумма прихода		Сумма первичного документа
									МФО	Счет	Номинал	Эквивалент	Номинал	Эквивалент	
1	621	1	21.12.2012	1	BYR	99814	3012 20250000 0	0		3812 00000002 9	0.00	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	20,000,000.00
2			ИТОГО:									1,000,000.00		1,000,000.00	

Рисунок 32 – **Диалоговое окно *Документы к оплате***

Для оплаты внебалансового документа следует в списке выделить документ, который необходимо оплатить, и в контекстном меню, щелкнув правой кнопкой мыши, выбрать режим *Оплатить с проводкой по балансу*.

Рассматриваемый режим позволяет произвести оплату внебалансового документа и одновременно провести балансовую проводку. Проведенный по балансу документ попадет в *Документы дня* в открытую пачку исполнителя.

Режим открывает диалоговое окно *Оплата внебалансового документа* (рисунок 33).

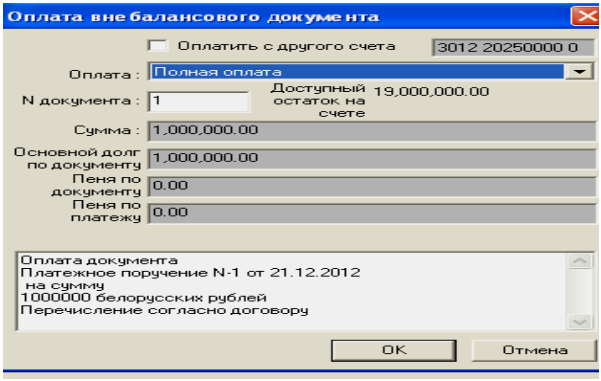


Рисунок 33 – **Диалоговое окно *Оплата внебалансового документа***

Поле *Оплата* содержит два варианта: полная оплата и частичная оплата. Для просмотра следует подвести курсор на стрелку и щелкнуть мышью. Поле выдаст список для выбора. Вид оплаты зафиксируется в данном поле, если щелкнуть по нему мышью.

В поле *Сумма* необходимо ввести сумму, если производится *Частичная оплата*. В случае выбора поля *Полная оплата*, сумма будет выведена автоматически и будет равна остатку документа. Рядом появится информация о наличии средств на дебетуемом счете по балансу.

В нижнем поле окна в случае выбора вида оплаты *Частичная оплата* сформируется текст назначения платежа, который можно редактировать.

После заполнения нужных полей следует нажать кнопку *ОК*, в случае отмены – кнопку *Отмена*. При успешном завершении операции автоматически сформируется соответствующее платежное поручение.

Выписка по внебалансовому счету формируется в режиме *Выписка по счету* задачи *Внебалансовые/Внебалансовые счета*.

Для открытия данного режима следует выбрать в счетах клиента счет, по которому необходимо получить выписку (строка в рамке), и щелкнуть в меню по строке *Выписка*. После чего откроется диалоговое окно *Параметры выписки* (рисунок 34).

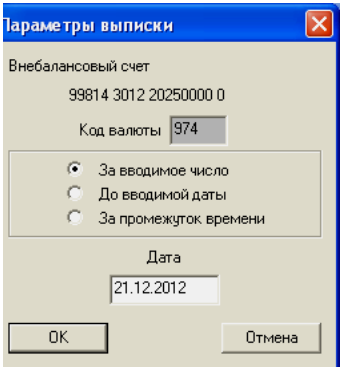


Рисунок 34 – **Диалоговое окно *Параметры выписки***

После заполнения указанных реквизитов, щелкнув по кнопке *ОК*, на экран следует вывести окно *Выписка по счету* (рисунок 35).

Выписка по счету 99814 3012 20250000 0 BYR за 21.12.2012

	Дата совершения	N док.	Корреспондент		Номинал		Эквивалент		Очередность	Исполнитель
			МФО	Счет	Расход	Приход	Расход	Приход		
1	Вх.сальдо			21.12.2012	0.00	0.00	0.00	0.00		
2	21.12.2012	1		3812 00000002 9	0.00	0.00	0.00	1,000,000.00	13	621
3	21.12.2012	1		3812 00000002 9	0.00	0.00	1,000,000.00	0.00	13	621
4	Обороты				0.00	0.00	1,000,000.00	1,000,000.00		
5	Исх.сальдо			21.12.2012	0.00	0.00	0.00	0.00		

Рисунок 35 – **Диалоговое окно *Выписка по счету***

Для печати платежных документов (сводных ордеров) по выполненным в течение текущего операционного дня проводкам по приходу и расходу на внебалансовые счета исполнителя используется режим *Печать сводных ордеров* (*По приходу*, *По расходу*) задачи *Внебалансовые проводки* (рисунок 36).

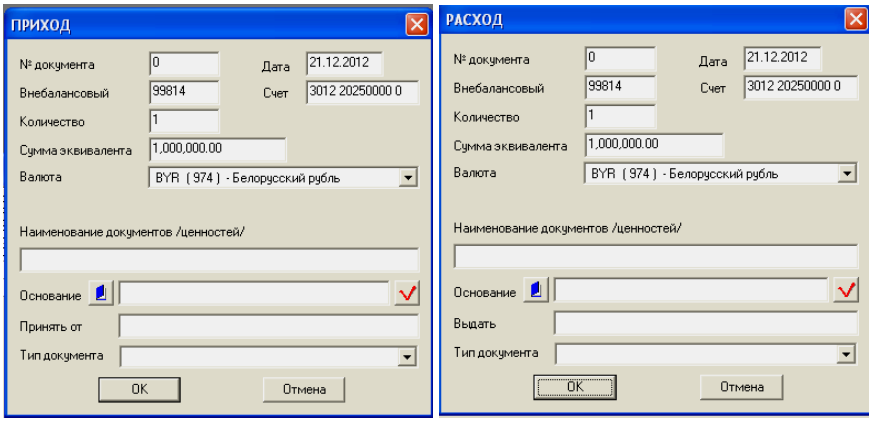


Рисунок 36 – **Сводные внебалансовые ордера**

В поле *Внебалансовый* следует ввести значение внебалансового счета, по которому в течение текущего операционного дня были сделаны проводки. Поля *Количество* и *Сумма эквивалента* заполняются автоматически, их значения покажут соответственно количество проведенных на данный момент проводок по приходу или расходу и сумма эквивалента этих проводок. Поля *Назначение платежа*, *На основании*, *Принять от* нужно заполнить соответствующей текстовой информацией.

После заполнения всех полей и нажатия кнопки *OK* на экране появится окно просмотра печатной формы документа, которую можно редактировать, экспортировать и печатать.

Все операции по приходу и расходу по внебалансовым счетам, помещению в картотеку и оплате внебалансовых документов отражаются во внебалансовом журнале. Журнал позволяет просматривать информацию за указанный период по учреждению.

Внебалансовый журнал формируется в режиме *Внебалансовый журнал* задачи *Внебалансовые* главного меню после ввода внебалансового счета, по которому необходимо получить журнал, и периода, за который необходимо получить информацию. На экране откроется диалоговое окно *Внебалансовый журнал* (рисунок 37).

Внебалансовый журнал с 21.12.2012 по 21.12.2012

	Дата помещения	№ док	ISO	Внебал	Счет	Корреспондент		Приход		Расход	
						МФО	Счет	Номинал	Эквивалент	Номинал	Эквивалент
1	21.12.2012	1	BYR	99814	3012 20250000 0		3812 00000002 9		1,000,000.00		
2	21.12.2012	1	BYR	99814	3012 20250000 0		3812 00000002 9				1,000,000.00
3					ИТОГО по	BYR			1,000,000.00		1,000,000.00
4					ИТОГО:				1,000,000.00		1,000,000.00

Рисунок 37 – **Диалоговое окно *Внебалансовый журнал***

Для формирования отчетов по внебалансовым счетам и документам предназначены задачи, которые вызываются из главного меню *Задачи/Внебалансовые/Отчеты по внебалансовым*.

Результатом работы каждой из задач является отчетная форма, в которой находят свое отражение остатки и (или) обороты как по внебалансовым счетам 4-го порядка, так и по внебалансовым счетам и внебалансовым документам в разрезе лицевых счетов клиентов. При этом некоторые отчеты можно сформировать как по учреждению банка в целом, так и в разрезе ответственных исполнителей, как в номинале (в разрезе валют), так и в эквиваленте. С помощью указанных отчетов пользователи получают возможность осуществлять контроль соответствия данных аналитического и синтетического учета при ведении банковских операций.

К задачам, предназначенным для формирования отчетов по внебалансовым счетам и документам, относятся следующие:

- Баланс по внебалансовым счетам (ВНБ) по учреждению (форма

103) (рисунок 38).

Обороты и остатки по внебалансовым счетам (ф.103) за период с 01.01.2012

	Внебал.	Приход	Расход	Исх. остаток
1	99112	0.00	0.00	0.00
2	Итого по 9911	0.00	0.00	0.00
3	Итого по 991	0.00	0.00	0.00
4	99551	0.00	0.00	100,000,000.00
5	99552	0.00	0.00	0.00
6	99553	0.00	0.00	0.00
7	99554	0.00	0.00	0.00
8	99555	0.00	0.00	0.00
9	99556	0.00	0.00	0.00
10	99557	0.00	0.00	0.00
11	99558	0.00	0.00	0.00
12	99559	0.00	0.00	0.00
13	Итого по 9955	0.00	0.00	100,000,000.00
14	Итого по 995	0.00	0.00	100,000,000.00
15	99812	0.00	0.00	0.00
16	99814	1,000,000.00	1,000,000.00	200.00
17	Итого по 9981	1,000,000.00	1,000,000.00	200.00
18	99871	0.00	0.00	0.00
19	Итого по 9987	0.00	0.00	0.00
20	Итого по 998	1,000,000.00	1,000,000.00	200.00
21	Итого по 99	1,000,000.00	1,000,000.00	100,000,200.00
22	Итого	1,000,000.00	1,000,000.00	100,000,200.00

Готово!

Рисунок 38 – **Диалоговое окно *Обороты и остатки по внебалансовым счетам (ф. 103) за период…***

Отчет будет содержать данные об оборотах по приходу и по расходу в разрезе внебалансовых счетов 4-го порядка, рассчитанные в целом по учреждению банка для заданного периода, а также исходящие остатки по внебалансовым счетам 4-го порядка на конец расчетного периода. При этом рассчитываются итоги как по внебалансовым счетам 3-го порядка, так и в целом по учреждению банка.

• Ведомость остатков по ВНБ.

При формировании отчета данные по лицевым внебалансовым счетам клиентов могут быть представлены в разрезе групп, в разрезе счетов либо в разрезе валют.

В отчете будут содержаться данные об остатках по внебалансовым счетам клиентов за введенную дату в номинале и эквиваленте с указанием кода валюты внебалансового счета клиента и даты последней операции по внебалансовому счету (рисунок 39).

	Группа	Внебалансовый счет	Счет клиента	ISO	Дата операции	Остаток	
						номинал	эквивалент
1	1	99554	2120 00000240 4	BYR		0.00	0.00
2	1	99112	3013 15626131 9	BYR		0.00	0.00
3	1	99112	2120 00000240 4	BYR		0.00	0.00
4	Итог по гр						0.00
5	2	99551	0000 00000000 7	BYR		0.00	0.00
6	Итог по гр						0.00
7	3	99553	0000 00000000 7	BYR		0.00	0.00
8	3	99551	3012 10000000 6	BYR		0.00	0.00
9	3	99112	3012 10000000 6	BYR		0.00	0.00
10	Итог по гр						0.00
11	4	99559	3011 00011001 3	BYR		0.00	0.00
12	4	99814	3012 01418001 2	BYR	15.12.2008	0.00	0.00
13	4	99812	3012 01418001 2	BYR	15.12.2008	0.00	0.00
14	4	99551	3011 00011001 3	BYR		0.00	0.00
15	Итог по гр						0.00
16	5	99112	3012 00000080 3	BYR		0.00	0.00
17	5	99112	3011 00011001 3	BYR		0.00	0.00
18	5	99553	3011 00011001 3	BYR		0.00	0.00
19	5	99553	3012 00000080 3	BYR		0.00	0.00
20	5	99551	3012 00000080 3	BYR		0.00	0.00
21	Итог по гр						0.00
22	6	99112	3012 20036001 1	BYR		0.00	0.00
23	6	99558	3012 20036001 1	BYR		0.00	0.00
24	6	99559	9955 90000000 6	BYR		0.00	0.00
25	6	99112	3012 15601200 6	BYR		0.00	0.00
26	6	99551	3012 17900345 4	BYR	13.05.2011	0.00	100,000,000.00
27	Итог по гр						100,000,000.00

Рисунок 39 – **Диалоговое окно *Ведомость остатков по ВНБ* при группировке по группам**

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимается под банковским кредитовым переводом и какими расчетными документами он оформляется?
2. Каковы действия ответственного исполнителя банка-отправителя при приеме к исполнению платежного поручения от клиента?
3. Каковы особенности документального оформления банковского кредитового перевода, осуществляемого посредством электронного платежного поручения?
4. Каковы особенности документального оформления банковского кредитового перевода, осуществляемого посредством постоянно действующего платежного поручения?
5. В каких случаях ответственный исполнитель вправе принять к исполнению платежное поручение при недостаточности или отсутствии средств на счете плательщика?
6. Что понимается под банковским дебетовым переводом и какими расчетными документами он оформляется?
7. Каковы действия ответственного исполнителя банка-получателя при приеме на инкассо платежного требования от клиента?

8. Каковы действия ответственного исполнителя банка-отправителя при поступлении платежного требования в адрес клиента от банка-получателя?

9. Каковы особенности оплаты платежного требования с акцептом?

10. Каковы особенности оплаты платежного требования в безакцептной форме?

11. Каков порядок проведения операций с расчетными документами, помещенными в картотеку к внебалансовому счету 99814?

12. Каков порядок и периодичность выдачи клиенту выписки из лицевого счета и приложений к ней? Какова форма их представления?

13. Каким образом в банковской информационной системе «СТ.БАНК.ИТ» осуществляются внутрибанковские платежи?

14. Какие способы формирования выписок по счетам клиентов предусмотрены в банковской информационной системе «СТ.БАНК.ИТ»?

15. Как ведется внебалансовый учет безналичных расчетов в банковской информационной системе «СТ.БАНК.ИТ»?

16. Каково назначение выходных форм отчетности по внебалансовым счетам?

Тема 6. АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВКЛАДНЫХ (ДЕПОЗИТНЫХ) ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Лабораторная работа 8
Автоматизация операций банка по формированию вкладного (депозитного) договора и начислению процентов по вкладам

Цель работы – изучить порядок составления депозитного договора, документальное оформление и учет депозитных операций в банковской информационной системе «СТ.БАНК.ИТ», а также порядок начисления процентов по привлеченным депозитам в банковской информационной системе «СТ.БАНК.ИТ».

Задания

Задание 8.1. В меню *Задачи* в режиме *Карточки клиентов* в закладке *Сделки клиента* составьте депозитный договор между банком и клиентом на привлечение денежных средств на депозит до востребования. Реквизиты договора заполните самостоятельно.

Задание 8.2. Откройте счет клиента для учета начисленных процентных расходов по срочным депозитам банка, а также на балансе банка счет для учета процентных расходов по депозитным операциям с клиентами.

Задание 8.3. Свяжите необходимые счета с депозитным договором. Для этого отредактируйте страницу *Счета клиента* заполненного депозитного договора (в пункте меню *Договоры/Депозиты/Договоры/Связанные счета*).

Задание 8.4. В режиме *Пачки* задачи *Документы дня* откройте новую пачку пользователя. В режиме *Проводки* задачи *Документы дня* в закладке *Внутрибанковские проводки* отразите привлечение денежных средств на срочный депозит.

Заполните все необходимые реквизиты платежного документа и распечатайте его. Закройте текущую пачку пользователя.

Задание 8.5. Привяжите к депозитному договору внутрибанковскую проводку по привлечению денежных средств на депозит в пункте меню *Договоры/Депозиты/Договоры* в закладке *Автоматическая квитовка по балансу*.

Задание 8.6. В меню *Договоры* задачи *Депозиты/Договоры* во вкладке *Проценты/Проценты по договорам за период* осуществите начисление процентных расходов по депозитному договору. Сформируйте ведомость начисленных процентов и распечатайте ее.

Задание 8.7. Отразите на счетах бухгалтерского учета начисление процентов. Для этого в закладке *Проценты/Проценты по договорам за период* меню *Договоры* задачи *Депозиты/Договоры* правой кнопкой мыши из контекстного меню выберите строку *Провести*.

Распечатайте расчетный документ.

Задание 8.8. Отразите в учете уплату клиенту процентов по депозитному договору. Для этого в закладке *Проценты/Проценты по договорам за период* меню *Договоры* задачи *Депозиты/Договоры* правой кнопкой мыши из контекстного меню выберите строку *Провести*.

Сформируйте и распечатайте расчетные документы.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 8

Для корректного расчета процентов по депозитному договору *Сберегательный счет* необходимо внести шкалу процентных ставок. Для этого заходим в *Договоры/Депозиты/Настройка ставок по договору Сберегательный счет*, после чего отображается окно *Процентные ставки по Сберегательному счету* (рисунок 40).

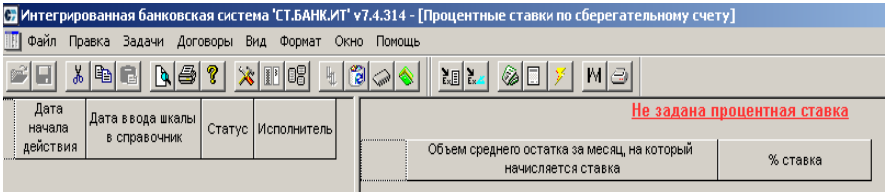


Рисунок 40 – **Диалоговое окно *Процентные ставки по Сберегательному счету***

В левом фрейме нажатием клавиши Ins из контекстного меню вызывается окно *Добавить* (рисунок 41), в которое добавляется дата начала действия шкалы ставок.

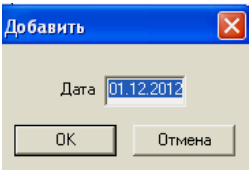


Рисунок 41 – **Диалоговое окно *Дата начала действия шкалы ставок***

Далее следует добавить саму шкалу процентных ставок. Для этого в правом фрейме нажатием клавиши Ins из контекстного меню выбираем *Добавить*. Отображается окно *Добавить* (рисунок 42).

Затем вносится сумма и процентная ставка для этой суммы. Нажатием кнопки *OK* запись добавляется в грид, и так постепенно вносится вся шкала процентных ставок. Когда вся шкала внесена, она находится в статусе *Введена*. Для того чтобы шкала ставок стала доступной для депозитного договора, необходимо в левом фрейме из контекстного меню выбрать *Завизировать*. На экране отобразится диалоговое окно *Визирование шкалы* (рисунок 43).

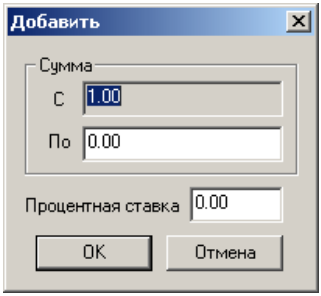


Рисунок 42 – **Диалоговое окно *Шкала процентных ставок***

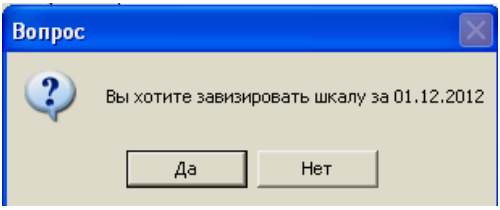


Рисунок 43 – **Диалоговое окно *Визирование шкалы***

При утвердительном ответе шкала процентных ставок будет завизирована, статус изменится на *Используется* и шкала станет доступной для добавления на депозитный договор. Когда шкала процентных ставок находится в статусе *Введена*, то по ней нет доступных операций, т. е. добавить или удалить какую-нибудь запись невозможно.

Для внесения изменений из контекстного меню левого фрейма выбирается строка *Отменить визирование*. На экране появится диалоговое окно *Отменить визирование шкалы* (рисунок 44) и при утвердительном ответе визирование снимается. После этого шкала процентных ставок может редактироваться.

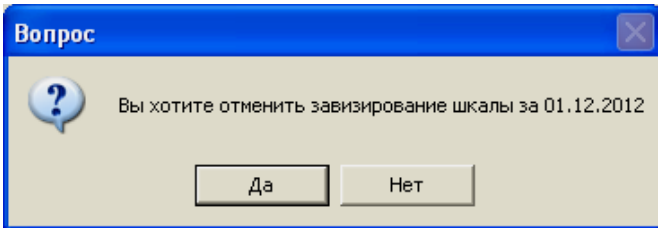


Рисунок 44 – **Диалоговое окно *Отмена визирования шкалы***

Если шкала процентных ставок уже связана с договором, то при снятии визирования отображается предупреждающее сообщение о том, что шкала связана с договором.

Для контроля за изменением шкалы процентных ставок ведется история. Из контекстного меню левого фрейма следует выбрать строку *История изменения*. Отображается окно *История изменения шкалы процентных ставок* (рисунок 45), где отражаются все изменения по шкале процентных ставок.

История изменения шкалы процентных ставок

	Дата/время изменения	Исполнитель	Объем среднего остатка	% ставка	Действия
	1	2	3	4	5
1	14.01.2013 12:46:06	621 - Admin	Свыше 0.00	0.00	добавлена шкала ставок
2	14.01.2013 12:46:52	621 - Admin	От 1.00 до 1,000,000.00	20.00	добавлена запись
3	14.01.2013 12:47:09	621 - Admin	От 1,000,001.00 до 5,000,0	25.00	добавлена запись
4	14.01.2013 12:47:44	621 - Admin	От 5,000,001.00 до 10,000,	30.00	добавлена запись
5	14.01.2013 12:54:57	621 - Admin	От 5,000,001.00 до 10,000,	30.00	удалена запись
6	14.01.2013 12:55:00	621 - Admin	От 1,000,001.00 до 5,000,0	25.00	удалена запись
7	14.01.2013 12:57:20	621 - Admin	От 1,000,001.00 до 5,000,0	25.00	добавлена запись
8	14.01.2013 13:01:42	621 - Admin	Свыше 0.00	0.00	завизирована
9	14.01.2013 13:01:54	621 - Admin	Свыше 0.00	0.00	отмена визирования
10	14.01.2013 13:03:03	621 - Admin	Свыше 0.00	0.00	завизирована

Рисунок 45 – **Диалоговое окно *История изменения шкалы процентных ставок***

Для добавления нового депозитного договора *Сберегательный счет* необходимо войти в задачу *Задачи/ Карточки клиентов/ Сделки клиента/ Депозитные сделки / Новый договор*, после чего отображается первая страница карточки депозитного договора *Предмет договора* (рисунок 46).

При выборе договора вида *Сберегательный счет* на карточке договора автоматически заполняется поле *Валюта – BYR*.

В данном договоре поля обязательные для заполнения следующие:

- *Номер договора*;
- *Подразделение*;
- *Исполнители*;
- *Дата завершения срока действия*;
- *Сумма*;
- *Условия начисления процентов*;

• *Тип документа для оформления возврата средств*.

Создание договора

Предмет договора | Процентные ставки

Клиент: ООО "ЭкоЛюкс"

Номер договора: 2

Подразделение: 2 - Филиал 0000

Дата

Заключения: 21.12.2012

Поступления денежных средств (дата валютирования):

Завершения срока действия: 31.01.2013

Исп. back-office: 621 - Admin

Исп. front-office: 621 - Admin

Менеджер: 621 - Admin

Вид договора: 19 - Сберегательный счет

Валюта: BYR (974) - Белорусский

Сумма

Номинал: 0.00

Эквивалент: 2,500,000.00

☐ Не востребованный в срок депозит

Условия

Начисления процентов: 1 - ежемесячно

Возврата депозита: По оканчанию срока действия договора

Тип докум. для оформл. возврата средств: 3 - Платежное требование или мемориальный орде

Дополнительная информация:

Код продукта: --НЕТ--

Размер пени за несвоевр. возврат: 0.00

Неснижаемый остаток: 0.00

OK | Отмена | Применить

Рисунок 46 – **Диалоговое окно *Создание договора – предмет договора***

Далее следует перейти на закладку *Процентные ставки* (рисунок 47).

Для договора вида *Сберегательный счет* следует заполнить следующие поля:

• *Число дней в году – 360*;

• *Количество дней в месяце – Банковское.*

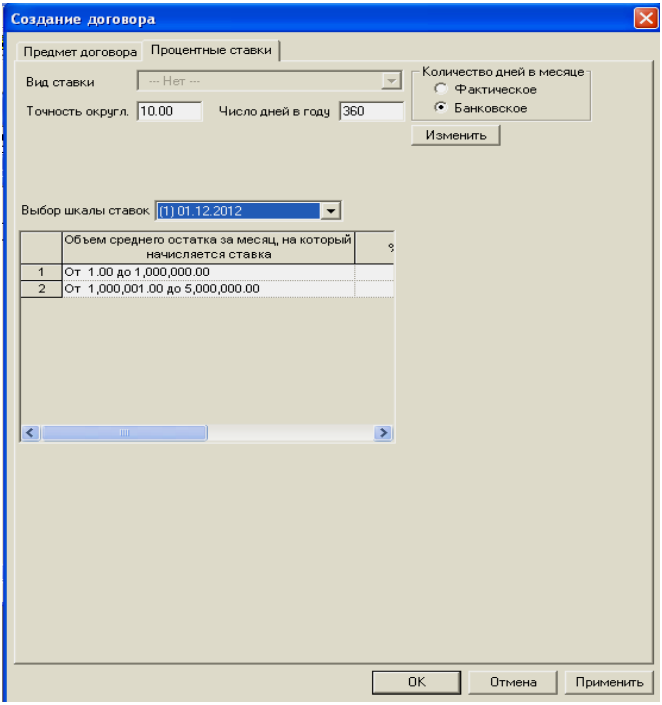


Рисунок 47 – **Диалоговое окно *Создание договора – Процентные ставки***

Выбираем шкалу ставок для данного договора из раскрывающегося списка *Выбор шкалы ставок* (рисунок 48).

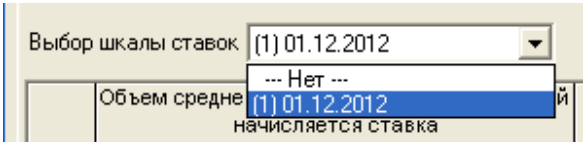


Рисунок 48 – **Диалоговое окно *Выбор шкалы ставок***

Нажатием кнопки *OK* на договор добавляются остальные страницы – *Счета клиента*, *Данные о клиенте*, *Управленческий фактор*.

На странице *Счета клиента* отображаются счета клиента (рисунок 49). Для корректной работы с договором необходимо «связать»

счета с договором.

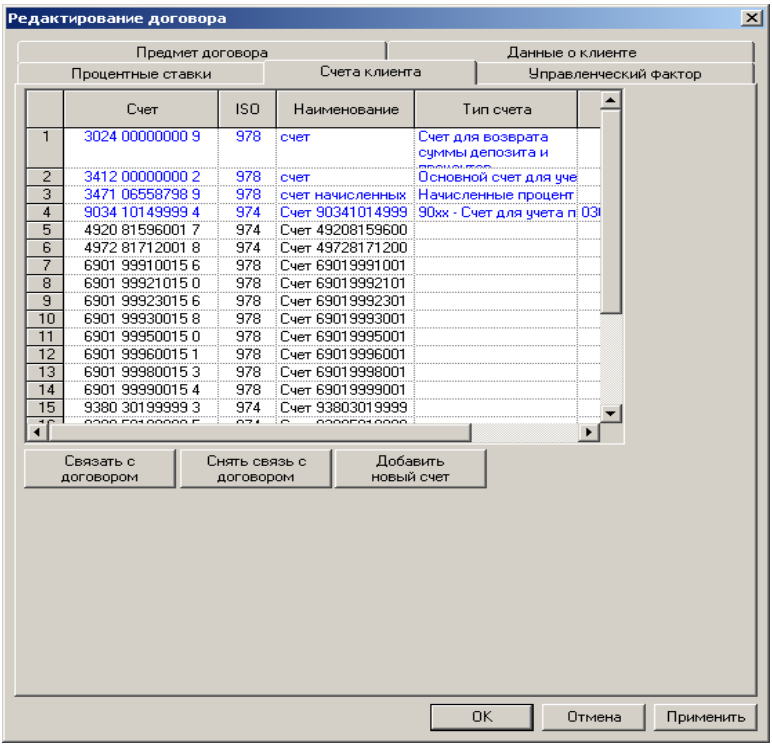


Рисунок 49 – **Диалоговое окно *Счета клиента***

Счета, выделенные синим цветом, – это связанные с договором счета, черным выделены не связанные счета. Для связывания счета с договором необходимо стать курсором на нужный счет, выбрать из контекстного меню или нажать кнопку *Связать с договором* или воспользоваться горячей клавишей Space (пробел). Кнопка *Добавить новый счет* (или клавиша Ins) используется, если нужного счета нет в предлагаемом перечне. Для того чтобы отвязать счет от договора нужно, стать на этот счет курсором, выбрать его из контекстного меню или нажать кнопку *Снять связь с договором*, или воспользоваться горячей клавишей Del. Таким образом счет будет отвязан от договора.

После внесения необходимых данных сохраняем карточку договора нажатием кнопки *OK* или *Применить*. Новая запись добавляется в грид *Список договоров клиента*.

Просматривать и редактировать договор можно из списка *Депозитных договоров/Договоры/Депозиты/Договоры*.

В режиме *Проценты* возможны следующие операции:

- *Расчет процентов по договорам за период*;
- *Уплата процентов*.

Из контекстного меню на договоре выбираем *Проценты по депозитным договорам за период* клавишей (F2). При входе в задачу открывается диалоговое окно *Задайте параметры* (рисунок 50).

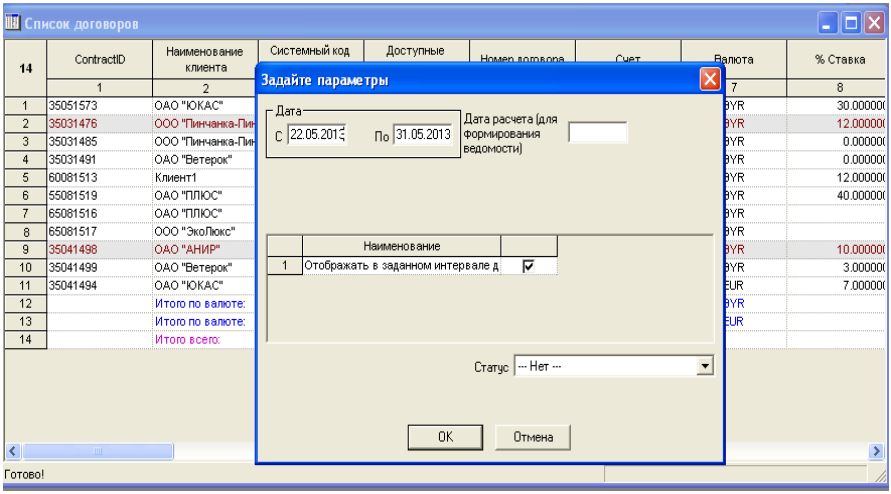


Рисунок 50 – **Диалоговое окно *Задайте параметры***

В открывшемся окне необходимо заполнить параметр *Дата* – период, за который осуществляется расчет, или просмотр, если за данный период расчет уже существует.

Параметр *Дата расчета (для формирования ведомости)* устанавливается по умолчанию и в данное поле можно ничего не вносить.

Если дата расчета не заполнена, на экране получим список процентов, у которых при расчете был задан период *Дата С:… По:*. Если *Дата расчета* указана, получим список процентов, у которых при расчете был задан период, входящий в период дат *Дата С:… По:*, и которые были рассчитаны в день, равный *Дате расчета*.

Параметр необходимо использовать для получения полного перечня процентов, рассчитанных в течение дня за разные периоды для возможности формирования одной ведомости за день.

Если проставлен признак *Отображать в заданном интервале дат*

входящие диапазоны и если существует расчет процентов за определенный период времени, то такой расчет будет также отображен.

Нажатием кнопки *ОК* появляется диалоговое окно *Проценты по депозитным договорам за период с … по* (рисунок 51).

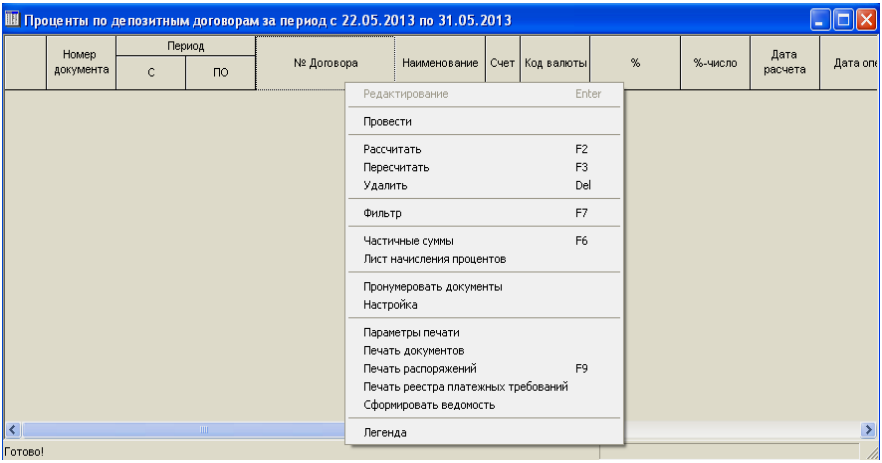


Рисунок 51 – **Диалоговое окно *Проценты по депозитным договорам за период с … по***

Контекстное меню задачи содержит следующие режимы работы:

• Режим *Рассчитать* (клавиша F2), позволяющий произвести расчет процентов по депозитным договорам. В результате расчета установится статус процентов *Рассчитан*.

• Режим *Пересчитать* (клавиша F3), позволяющий выполнить пересчет ранее начисленных процентов по договору, если в текущем периоде существуют досрочные снятия. В результате пересчета установится статус процентов *Перерассчитан (для уплаты)*.

• Режим *Провести* (клавиша Enter), позволяющий осуществить проводку по рассчитанным процентам без открытия окна проводки (рисунок 52).

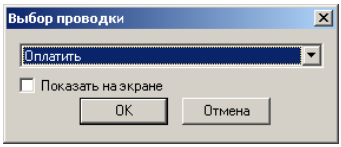


Рисунок 52 – **Диалоговое окно *Выбор проводки***

После нажатия кнопки *ОК* будет осуществлена проводка по уплате процентов клиенту. Установится статус процентов *Уплачен* (рисунок 53).

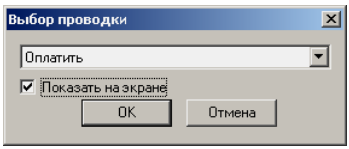


Рисунок 53 – **Диалоговое окно *Выбор проводки***

После нажатия кнопки *ОК* будет открыто окно *Внутрибанковские перечисления* (рисунок 54).

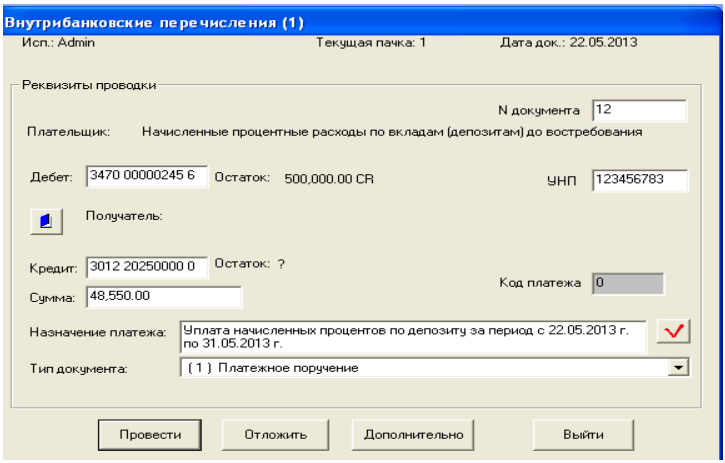


Рисунок 54 – **Диалоговое окно *Внутрибанковские перечисления***

Для осуществления проводки необходимо нажать кнопку *Провести*. Установится статус процентов *Уплачен*.

• Режим *Удалить*, позволяющий удалить расчет процентов со статусом *Рассчитан*.

• Режим *Лист расчета процентов*, позволяющий просмотреть лист расчета процентов (рисунок 55).

• Режим *Сформировать ведомость*, позволяющий сформировать ведомость.

Лист начисления процентов

	Период		Счет	Процент	Процентное число	Сумма	Дней
	начало	конец					
1	01.06.2007	30.06.2007	3412 20517001 4	21.00	150,000,000.00	87,500.00	30
2	ИТОГО:					87,500.00	

Рисунок 55 – **Диалоговое окно *Лист начисления процентов***

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды счетов бухгалтерского учета используются для отражения депозитных операций? Каковы режимы их функционирования?
2. Каковы существенные условия депозитного договора?
3. Каким образом начисляются проценты по привлеченным депозитам в банке?
4. Каков порядок отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц?
5. Как в программе «СТ.БАНК.ИТ» составляется депозитный договор? Каков его реквизитный состав?
6. Каким образом в программе «СТ.БАНК.ИТ» осуществляется увязка депозитного договора и соответствующих счетов?
7. Как проконтролировать в программе «СТ.БАНК.ИТ» привлечение денежных средств клиента по депозитному договору?
8. Как в программе «СТ.БАНК.ИТ» рассчитываются проценты за привлечение денежных средств на депозит и отражается их уплата?
9. На основании каких отчетов можно проанализировать депозитные операции банка? Какова настройка параметров формирования этих отчетов?

Тема 7. АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ БАНКА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ (ПОГАШЕНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ФОРМЕ КРЕДИТА

Лабораторная работа 9
Автоматизация операций банка по открытию и ведению кредитного договора

Цель работы – изучить порядок открытия нового кредитного договора, документальное оформление и учет кредитных операций в программе «СТ.БАНК.ИТ».

Задания

Задание 9.1. В закладке *Сделки клиента* режима *Карточки клиентов* меню *Задачи* составьте кредитный договор между банком и кредитополучателем на предоставление краткосрочного кредита. Реквизиты договора заполните самостоятельно.

Задание 9.2. Откройте клиенту счета для учета срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по краткосрочному кредиту банка. Реквизиты лицевых счетов следует оставить прежними, изменив лишь балансовый номер счета и рассчитав новый контрольный ключ.

Задание 9.3. Откройте клиенту счет для учета начисленных процентных доходов по краткосрочным кредитам банка.

Задание 9.4. Откройте на балансе банка счета для учета процентных доходов по кредитным операциям с клиентами.

Задание 9.5. Откройте клиенту соответствующие внебалансовые счета для учета принятого обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

Задание 9.6. Свяжите необходимые счета с кредитным договором. Для этого отредактируйте закладку *Связанные счета* кредитного договора.

Задание 9.7. В режиме *Пачки* задачи *Документы дня* откройте новую пачку пользователя. В режиме *Проводки* задачи *Документы дня* в закладке *Внутрибанковские проводки* отразите выдачу клиенту краткосрочного кредита.

Заполните все необходимые реквизиты платежного документа и распечатайте его.

Закройте текущую пачку пользователя.

Задание 9.8. Привяжите к кредитному договору внутрибанковскую проводку по выдаче кредита в пункте меню *Договоры/Кредиты/Договоры* в закладке *Автоматическая квитовка по балансу*.

Задание 9.9. В закладке *Документы по договору* меню *Договоры* задачи *Кредиты/Договоры* проверьте результат привязки к кредитно-

му договору внутрибанковской проводки по выдаче кредита.

В случае успешного выполнения задания 9.8 документ по договору будет выделен синим цветом, а в строке состояния будет указан тип связи – в данном случае *Выдача кредита*. В противном случае внутрибанковскую проводку по выдаче кредита необходимо привязать к кредитному договору вручную.

Задание 9.10. Отразите в учете пролонгацию срочной кредитной задолженности. Сформируйте и распечатайте расчетные документы.

Задание 9.11. Отразите в учете отнесение пролонгированной (срочной) кредитной задолженности на просрочку. Сформируйте и распечатайте расчетные документы.

Задание 9.12. Проведите сравнительный анализ структуры и функциональных возможностей модулей по кредитам банковских систем «СТ.БАНК.ИТ» и «SC.BANK.NT».

Результаты представьте по форме таблицы 2.

Таблица 2 – **Сравнительная характеристика модулей по кредитам двух систем**

Показатели	АБС «СТ.БАНК.ИТ»	АБС «SC.BANK.NT»
1. Модуль учета кредитов юридическим лицам		
1.1. Предназначение		
1.2. Применение модуля кредитов юридическим лицам		
2. Модуль для учета кредитов физическим лицам		
2.1. Предназначение		

Методические указания по выполнению лабораторной работы 9

С понятием «карточка клиента», которое является одним из основных при работе с клиентом банка, неразрывно связано понятие «кредитные договора». При создании договора информация, хранящаяся в

карточке клиента, отражается в карточке договора, как характеристика данного клиента.

Просмотр договора клиента осуществляется в задаче *Карточки клиента* с помощью контекстного меню *Сделки клиента/Кредитные сделки* (рисунок 56).

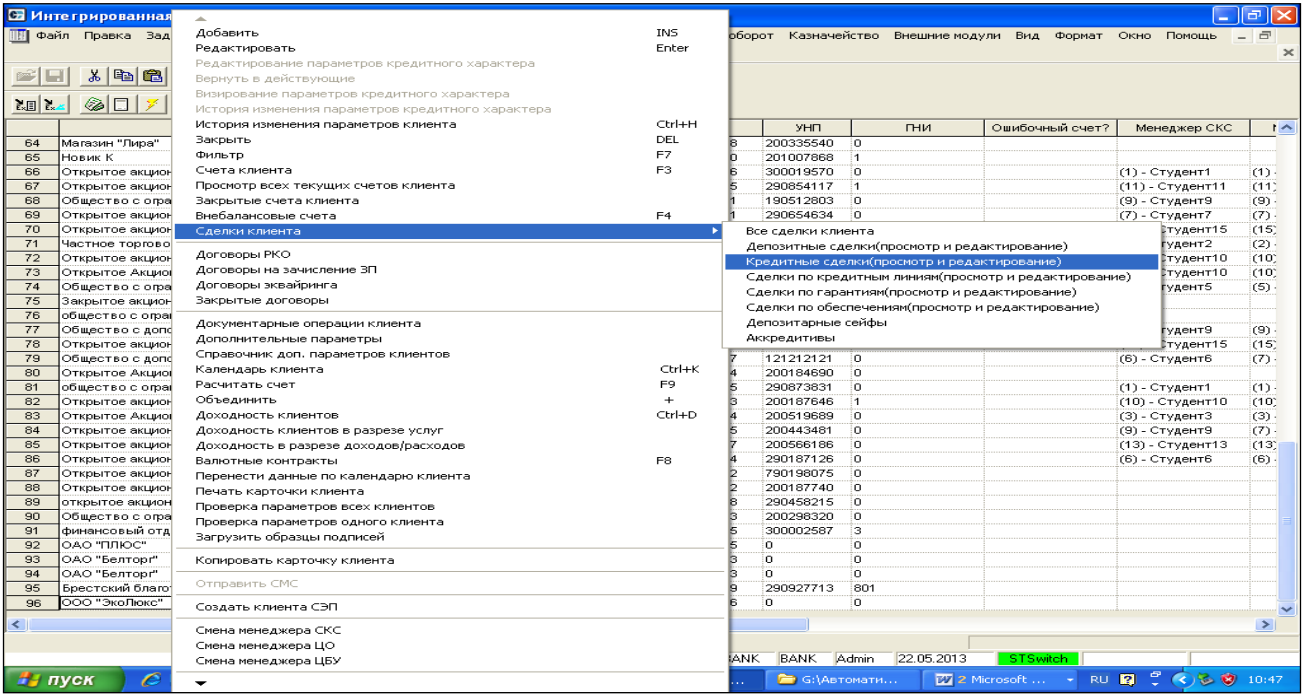


Рисунок 56 – **Контекстное меню *Сделки клиента/Кредитные сделки***

Новый кредитный договор добавляется в задаче *Кредитные договора* на закладке *На редактировании* (рисунок 57).

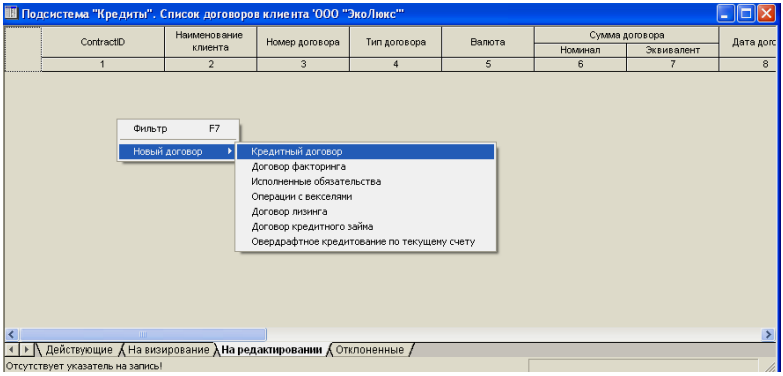


Рисунок 57 – **Добавление нового договора**

Диалоговое окно *Карточка кредитного договора* представлено на рисунке 58.

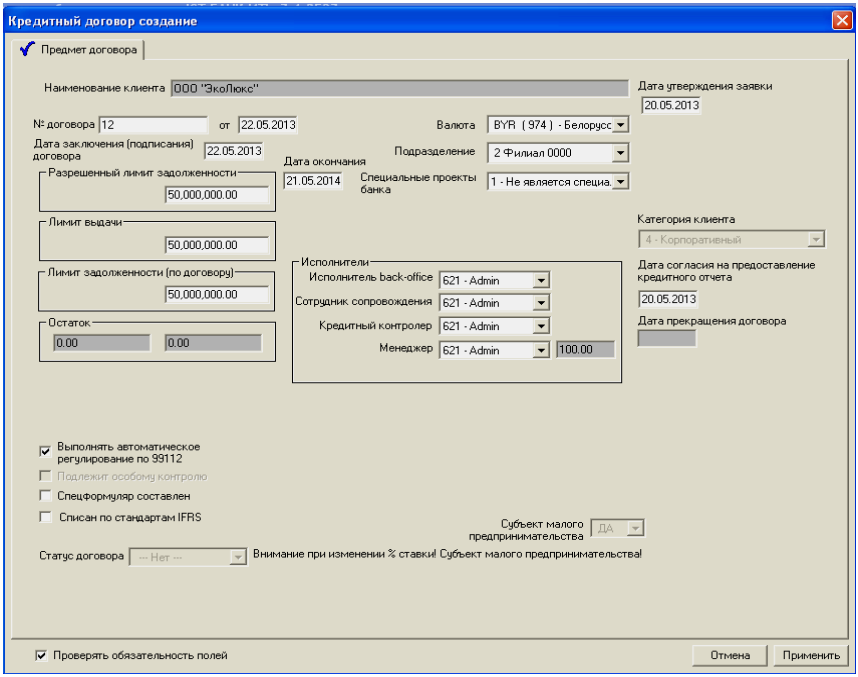


Рисунок 58 – **Диалоговое окно *Карточка кредитного договора***

Основными полями для заполнения кредитного договора являются:

• *№ договора*;

• *Исполнитель* (вводится код пользователя, который будет вести кредитный договор);

• *Валюта договора* (валюта выбирается из предложенного списка);

• *Сумма договора* (для валюты вводится номинал, эквивалент пересчитывается на дату открытия договора);

• *Дата открытия*;

• *Дата окончания*.

После заполнения всех обязательных реквизитов и нажатия кнопки *Применить* появляются дополнительные закладки для заполнения кредитного договора (рисунок 59).

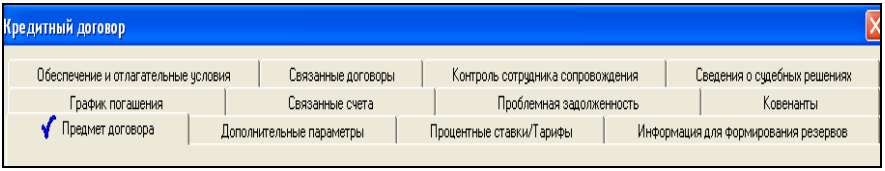


Рисунок 59 – **Диалоговое окно *Вкладки кредитного договора***

Последовательно заполняются все закладки. На рисунке 60 представлен образец заполнения закладки *Дополнительные параметры. Часть 1*.

На закладку необходимо ввести следующие данные:

• в поле *Способ выдачи – 813 аналитика*;

• в поле *Длительность действия – 805 аналитика*;

• в поле *Источник ресурсов – 814 аналитика*;

• в поле *Параметры для ф. 17022 – 801 аналитика*;

• в поле *Вид кредита – 753 аналитика*;

• в поле *Признак структурного проектного финансирования – 754 аналитика*;

• *Цель финансирования – 755 аналитика*.

Далее заполняется блок *Обязательства по выдаче*. При выборе из раскрывающегося списка *Срок действия внебалансового обязательства (99112)/Дата истечения обязательства* необходимо проставить дату истечения. В блоке *Способ уведомления клиента* выбираем *Способ уведомления. Выбор множественный*.

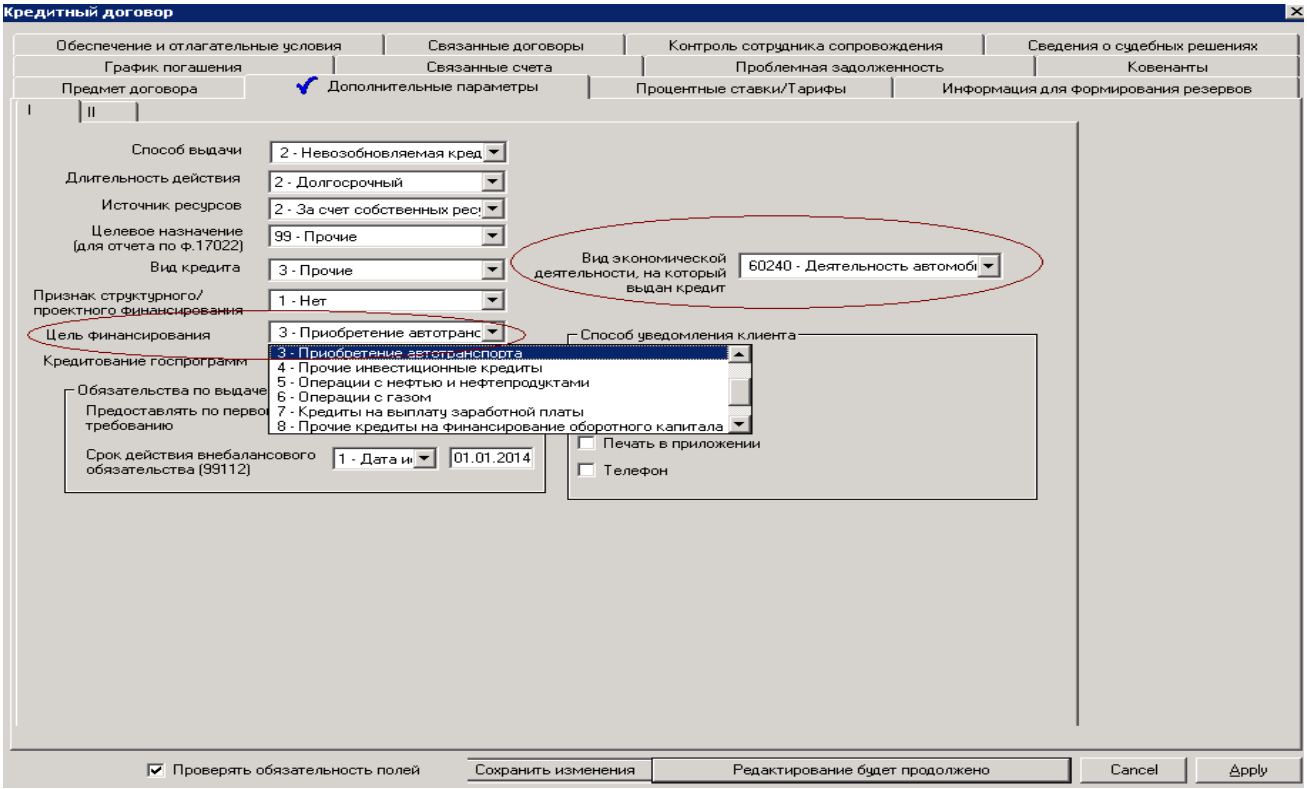


Рисунок 60 – **Диалоговое окно** ***Дополнительные параметры. Часть 1***

При открытии нового договора выполняется автоматическое заполнение параметра *Вид экономической деятельности, на которую выдан кредит* в соответствии с алгоритмом, представленным в таблице 3.

Таблица 3 – **Алгоритм заполнения параметра *Вид экономической деятельности, на которую выдан кредит***

Цель финансирования	Вид экономической деятельности, на который выдан кредит (код ОКЭД)
Приобретение недвижимости	70120 «Покупка и продажа собственного недвижимого имущества»
Операции с нефтью и нефтепродуктами	51511 «Оптовая торговля сырой нефтью и попутным газом»
Операции с газом	51512 «Оптовая торговля природным (горючим) газом»
Строительство недвижимости	Код ОКЭД определяется по таблице соответствия в зависимости от NACE-кода клиента
Приобретение автотранспорта	
Кредиты на выплату заработной платы	
Прочие кредиты на финансирование оборотного капитала	Не подлежит автоматическому заполнению
Нецелевые кредиты	
Прочие инвестиционные кредиты	
Кредиты на финансирование нематериальных активов	

Параметр *Вид экономической деятельности, на который выдан кредит* остается доступным для ручного редактирования. На рисунке 61 представлен образец заполнения закладки *Дополнительные параметры. Часть 2.*

На данной вкладке заполняются поля блоков *Условия погашения задолженности и уплаты процентов* и *Не выставлять платежные требования/не взыскивать платежным ордером задолженность по:…* . После заполнения всех полей на этой вкладке можно выполнить следующие действия:

- нажать строку *Применить* и перейти на другую закладку;
- нажать строку *Редактирование будет продолжено* (данные будут сохранены, окно с карточкой договора закроется);
- нажать строку *Отмена* (данные не будут сохранены, окно с карточкой договора закроется).

Кредитный договор

Обеспечение и отлагательные условия | Связанные договоры | Контроль сотрудника сопровождения | Сведения о судебных решениях

График погашения | Связанные счета | Проблемная задолженность | Ковенанты

Предмет договора | Дополнительные параметры | Процентные ставки/Тарифы | Информация для формирования резервов

I | II

Условия погашения задолженности и уплаты процентов

Тип документа (для погашения задолженности)

Тип документа (для погашения процентов)

Возможность списания со счетов структурных подразделений

Тип документа по уплате пени

Не выставлять платежные требования / не взыскивать мемориальным ордером задолженность по:

Просроченному основному долгу | Просроченным процентам | Просроченным платам

Основному долгу, списанному в убыток | Процентам, списанным в убыток | Платам, списанным в убыток

Пене

Курс для конверсионных операций: --Нет--

--Нет--
2 - По курсу НБ РБ на дату оплаты
4 - По базовому курсу на дату оплаты

Не взыскивать по договору задолженност всех типов

Проверять обязательность полей | Редактирование будет продолжено | Cancel | Apply

Рисунок 61 – **Диалоговое окно *Дополнительные параметры. Часть 2***

На закладке *Связанные счета* отображаются счета клиента (рисунок 62). Для того чтобы связать счет, необходимо курсором выделить счет и нажать кнопку *Связать с договором*.

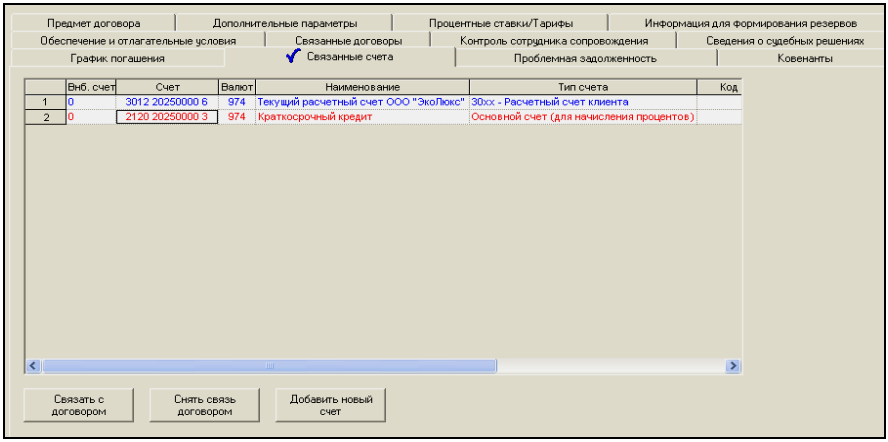


Рисунок 62 – **Диалоговое окно *Связанные счета***

Для того чтобы добавить счет, необходимо выбрать строку *Добавить новый счет*, после чего отображается окно *Новый счет* (рисунок 63). Следует заполнить все необходимые поля, нажать кнопку *ОК*, и счет добавится на закладку.

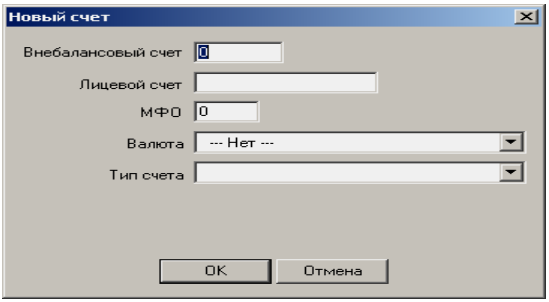


Рисунок 63 – **Диалоговое окно *Добавление нового счета***

На закладке *График погашения* сначала необходимо заполнить поля блока *Параметры для расчета графика* (рисунок 64).

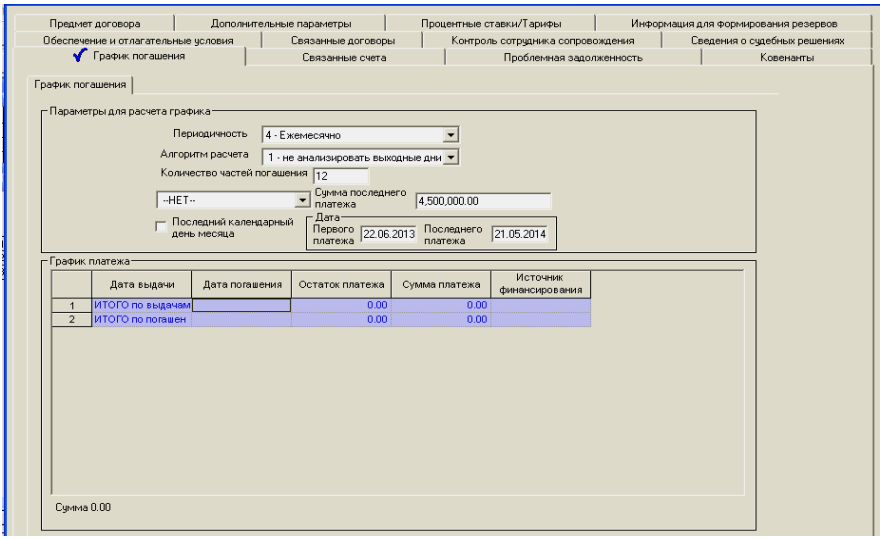


Рисунок 64 – **Диалоговое окно *График погашения***

Расчет графика погашения зависит от выбранного алгоритма, варианты которого представлены в таблице 4.

Таблица 4 – **Алгоритмы расчета графика погашения**

Алгоритм расчета	Комментарии
Не анализировать выходные дни	При расчете графика не анализируется на какой день (будний или выходной) попадает дата погашения
Перенос выходного дня на следующий рабочий, но не позднее последнего рабочего дня месяца	При расчете графика анализируем выходные дни (суббота, воскресенье): если дата погашения попадает на выходной день, то делаем поправку на следующий рабочий день, но при этом необходимо проанализировать, принадлежат ли дата погашения и следующий рабочий день одному месяцу; если нет, то датой погашения является предыдущий рабочий день
Перенос выходного дня на следующий рабочий	При расчете графика, анализируем выходные дни: если дата погашения попадает на выходной день, то делаем поправку на следующий рабочий день
Перенос выходного дня на предыдущий рабочий	При расчете графика, анализируем выходные дни: если дата погашения попадает на выходной день, то делаем поправку на предыдущий рабочий

На закладку *Процентные ставки/Тарифы* заносится информация о процентных ставках по договору и тарифах (рисунок 65).

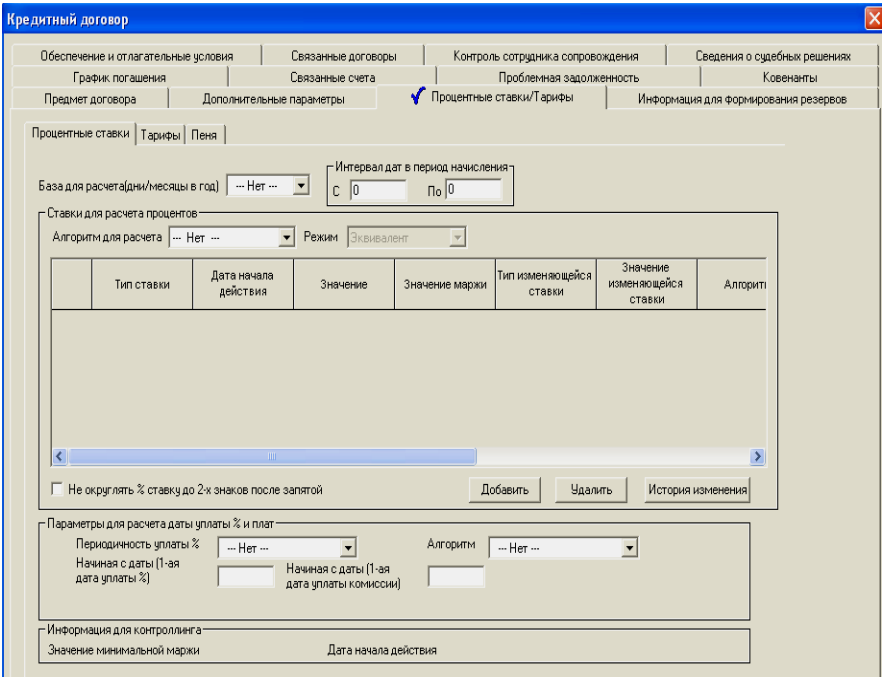


Рисунок 65 – **Диалоговое окно *Процентные ставки/Тарифы***

На закладку необходимо ввести данные по процентным ставкам (все поля являются обязательными для заполнения):

- в поле *База для расчета (дни/месяцы в году)* водится *746 аналитика*;
- в поля *Интервал дат в период начисления С:…По:* вносятся соответствующие даты;
- в блоке *Ставки для расчета процентов* выбирается *Алгоритм для расчета – 203 аналитика*;
- в поле *Режим* выбирается *Не активно*; по умолчанию для договоров в национальной валюте отображается *Эквивалент*, а для договоров в иностранной валюте – *Номинал*.

Для добавления процентной ставки необходимо нажать *Добавить*, после чего отображается окно *Добавление фиксированной процентной ставки* (рисунок 66).

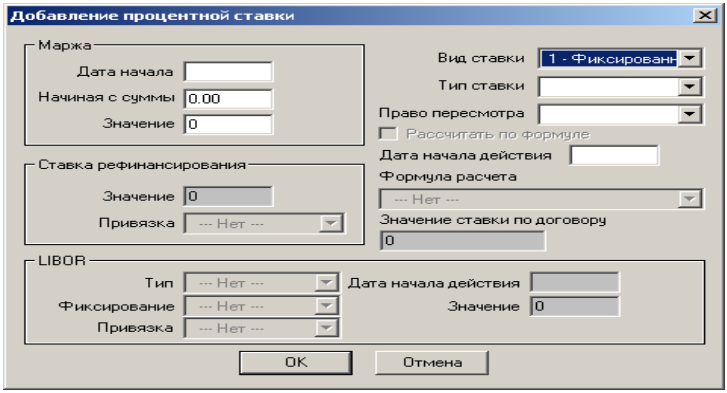


Рисунок 66 – **Диалоговое окно *Добавление фиксированной процентной ставки***

Для договоров в национальной валюте с фиксированной ставкой заполняются следующие поля:

• в поле *Тип ставки* вводится *811 аналитика*;

• в поле *Право пересмотра* выбирается либо *С правом пересмотра*, либо *Без права пересмотра*;

• в поле *Дата начала действия* выбирается *Дата начала действия ставки*;

• в блоке *Маржа*:

– в поле *Дата начала* устанавливается дата;

– в поле *Начиная с суммы* выбирается сумма, начиная с которой будет действовать данная процентная ставка, но сначала должна быть добавлена процентная ставка без указания суммы, т. е. ставка действует с любой суммы;

• в поле *Значение* – значение процентной ставки.

Для договоров в национальной валюте с изменяющейся ставкой заполняются следующие поля:

• в поле *Тип ставки* вводится *811 аналитика*;

• в поле *Дата начала действия* устанавливается дата начала действия ставки;

• в блоке *Маржа*:

– в поле *Дата начала* указывается дата;

– в поле *Начиная с суммы* выбирается сумма, начиная с которой будет действовать данная процентная ставка, но сначала должна быть добавлена процентная ставка без указания суммы, т. е. ставка действует с любой суммы;

– в поле *Значение* выбирается значение процентной ставки (рисунок 67).

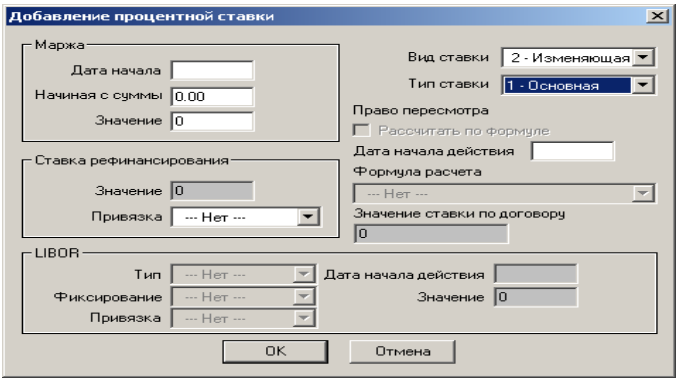


Рисунок 67 – **Диалоговое окно *Добавление изменяющейся процентной ставки***

В блоке *Ставка рефинансирования*:

– в поле *Привязка – 838 аналитика*;

– в поле *Значение ставки по договору* отображается рассчитанная ставка (значение ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь берется из Справочника типов ставок).

Если добавляется процентная ставка для пролонгированного или просроченного долга (основная ставка уже добавлена), то становится активной строка *Рассчитать по формуле* (рисунок 68).

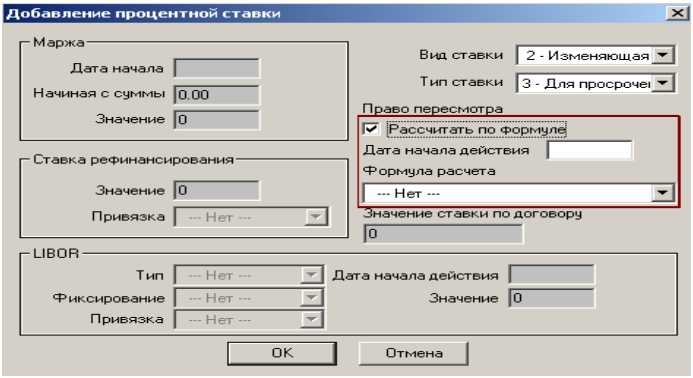


Рисунок 68 – **Диалоговое окно *Добавление процентной ставки по пролонгированному кредиту***

Для того чтобы выбрать строку *Рассчитать по формуле*, необходимо в поле *Формула расчета* выбрать формулу для расчета (рисунок 69).

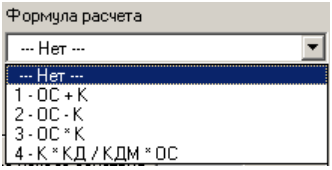


Рисунок 69 – **Диалоговое окно *Выбор формулы расчета***

После заполнения всех полей в окне *Добавление процентной ставки* нажатием кнопки *OK* процентная ставка добавляется на закладку *Процентные ставки* (рисунок 70).

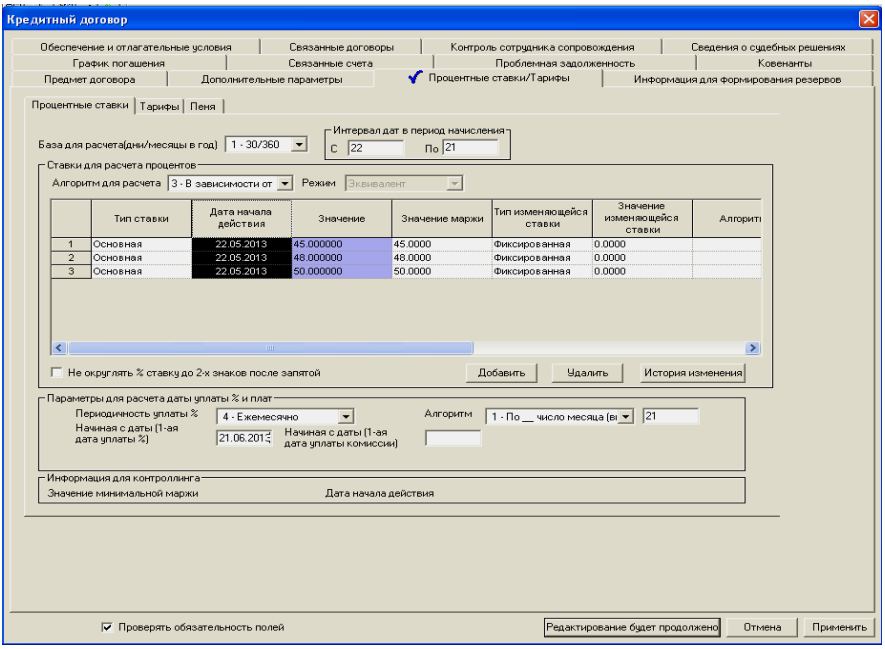


Рисунок 70 – **Диалоговое окно *Заполнение процентной ставки***

Значение ставки действующей по договору выделено синим цветом.

Для удаления процентной ставки следует нажать кнопку *Удалить*.

На закладку *Информация для формирования резервов* заносится информация для формирования резервов (рисунок 71).

Кредитный договор

Обеспечение и отлагательные условия | Связанные договоры | Контроль сотрудника сопровождения | Сведения о судебных решениях
График погашения | Связанные счета | Проблемная задолженность | Ковенанты
Предмет договора | Дополнительные параметры | Процентные ставки/Тарифы | Информация для формирования резервов

Характеристика клиента
Признаки финансовой неустойчивости должника: --Нет--
Негативная информация о способности должника исполнить свои обязательства: --Нет--
Дополнительные критерии отнесения задолженности к 4-ой группе риска: --Нет--
Дополнительные критерии отнесения задолженности к 5-ой группе риска: --Нет--
Дата образования 5-й группы риска
Валюта резерва: 1 - В валюте актива/ условного обязательства

Параметры для расчета резерва по активам
Порядок расчета: 1 - В полной сумме
Задолженность по признаку качества и достаточности обеспечения
Характеристика задолженности исходя из числа пролонгаций: --- Нет ---
Наличие оснований не создавать резерв в соответствии с требованиями локальных нормативных актов

Параметры для расчета резерва по обязательствам
Задолженность по признаку качества и достаточности обеспечения: --Нет--
Наличие оснований не создавать резерв в соответствии с требованиями локальных нормативных актов

	К чему относится	Тип встречного обязательства	№ договора

Группа риска актива: --- Нет ---
Рассчитать
Группа риска обязательства: --- Нет ---
Установить более высокую группу риска для задолженност/обязательств уполномоченным органом банка не по дополнительному критерию

Проверять обязательность полей
Редактирование будет продолжено | Отмена | Применить

Рисунок 71 – **Диалоговое окно *Информация для формирования резервов***

В блоке *Характеристика клиента* обязательны для заполнения следующие поля:

• поле *Признаки финансовой неустойчивости должника* заполняется значением *Да*, если проставлен хотя бы один признак во фрейме *Признаки финансовой неустойчивости* на карточке клиента на закладке *Параметры кредитного характера/Кредитная информация II* (иначе заполняется значением *Нет*);

• поле *Негативная информация о способности должника исполнять свои обязательства* заполняется значением *Да*, если проставлен хотя бы один признак во фрейме *Негативная информация* на карточке клиента на закладке *Параметры кредитного характера/Кредитная информация II* (иначе заполняется значением *Нет*);

• если поле *Негативная информация о способности должника исполнять свои обязательства* заполняется значением *Да*, то в поле *Причина* указывается *Причина* (см. карточку клиента);

• поле *Дополнительные критерии отнесения к 4-й группе риска* заполняется значением, выбранным из *Карточки клиента* на закладке *Параметры кредитного характера/Кредитная информация*;

• поле *Дата начала действия критерия* активно только в случае, когда *Дополнительный критерий отнесения к 4-й группе риска* заполняется значением *Да*, и в этом случае обязательно для заполнения;

• поле *Дополнительные критерии отнесения к 5-й группе риска* заполняется значением, выбранным из *Карточки клиента* на закладке *Параметры кредитного характера/Кредитная информация*;

• поле *Дата установления 5-й группы риска* заполняется после расчета резервов, в случае присутствия на договоре просроченной задолженности и нахождения ее на просрочке свыше 180 дней.

В блоке *Параметры для расчета резерва по активам* обязательны для заполнения следующие поля:

• *Порядок расчета* – активно для договоров с типом 1 – кредитный, при условии, что длительность договора – *Долгосрочный*, в остальных случаях всегда значение *В полной сумме*;

• *Задолженность по признаку качества и достаточности обеспечения*;

• *Характеристика задолженности исходя из числа пролонгаций*;

• *Наличие оснований не создавать резерв в соответствии с требованиями локальных нормативных актов*, в котором необходимо выбрать одно из значений (*Да* или *Нет*); при выборе значения *Да* активизируется поле ввода *Причина*.

В блоке *Параметры для расчета резерва по обязательствам* заполняются следующие поля:

• *Задолженность по признаку качества и достаточности обеспечения*;

• *Наличие оснований не создавать резерв в соответствии с требованиями локальных нормативных актов* – необходимо выбрать одного из значений (*Да* или *Нет*); при выборе значения *Да* активизируется поле ввода *Причина*;

• *Группа риска актива* и *Группа риска обязательства*, при открытии нового договора заполняющиеся нажатием кнопки *Рассчитать*;

• признак *Установить более высокую группу риска для обязательства по решению уполномоченного органа банка не по доп. критерию* заполняется автоматически значением, выбранным из *Карточки клиента* на закладке *Параметры кредитного характера/Кредитная информация*.

На закладку *Обеспечение и отлагательные условия* заносится информация для регулирования остатков по внебалансовому счету 99112 на различных этапах (рисунок 72).

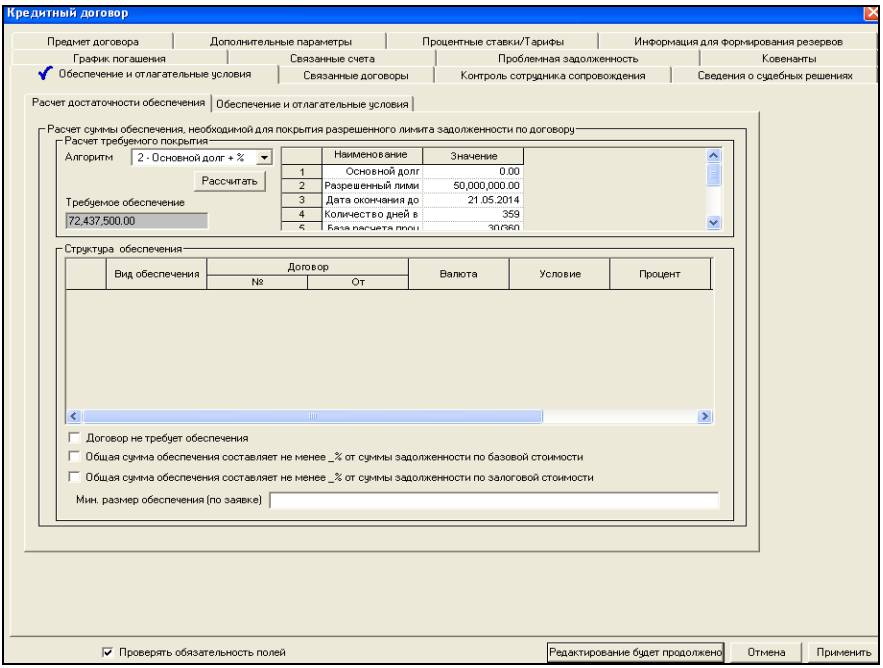


Рисунок 72 – **Диалоговое окно *Обеспечение и отлагательные условия***

Закладка *Контроль сотрудника сопровождения* является служебной (рисунок 73).

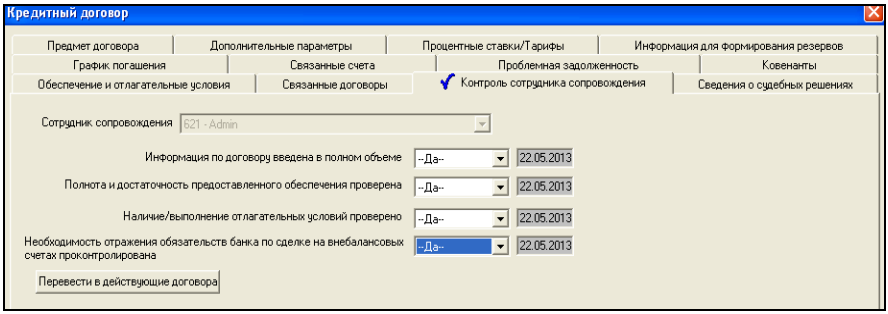


Рисунок 73 – **Диалоговое окно *Контроль сотрудника сопровождения***

В поле *Сотрудник сопровождения* отображается исполнитель, который указан на первой странице договора.

Далее заполняются остальные поля, обязательные для заполнения:

- в поле *Информация по договору введена в полном объеме* следует выбрать одно из значений (*Да* или *Нет*);
- в поле *Клиентом предоставлено требуемое обеспечение* выбор одного из значений (*Да* или *Нет*);
- в поле *Отлагательные условия выполнены* необходимо выбрать одно из значений (*Да* или *Нет*);
- в поле *Обязательства банка по предоставлению финансирования возникли* – выбор одного из значений (*Да* или *Нет*).

При выборе во всех полях значения *Да* отображаются нередактируемые поля с датой и на закладку добавляется кнопка *Перевести в действующие договора*. После нажатия этой кнопки редактирование договора закончено и он передан на визирование. Далее более подробно будет рассмотрен процесс визирования и редактирования.

После передачи договора на визирование договор уходит с закладки *На редактировании* и появляется на закладке *На визирование* окна *Список договоров* (рисунок 74).

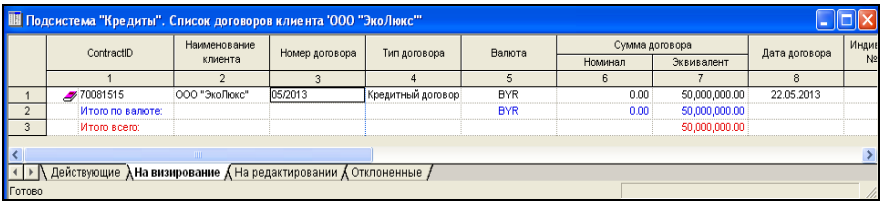


Рисунок 74 – **Диалоговое окно *Список договоров на визировании***

Список режимов работы закладки *На визировании*:

• *Просмотр*, который позволяет просмотреть параметры договора;

• *Снять блокировку*, который может использоваться в случае, если один пользователь открыл карточку договора для редактирования и по каким-либо причинам не смог ее закрыть, второй пользователь пытается отредактировать эту же карточку, программа при этом выдаст предупреждение о данной ситуации;

• *Фильтр* (клавиша F7), позволяющий осуществлять фильтрацию данных по внесенным параметрам в фильтре;

• *Передать другому кредитному контролеру*, позволяющий осуществить смену кредитного контролера по договору.

Режим *Просмотр* позволяет просмотреть параметры договора, которые были изменены. Данные параметры выделены красными линиями (рисунок 75).

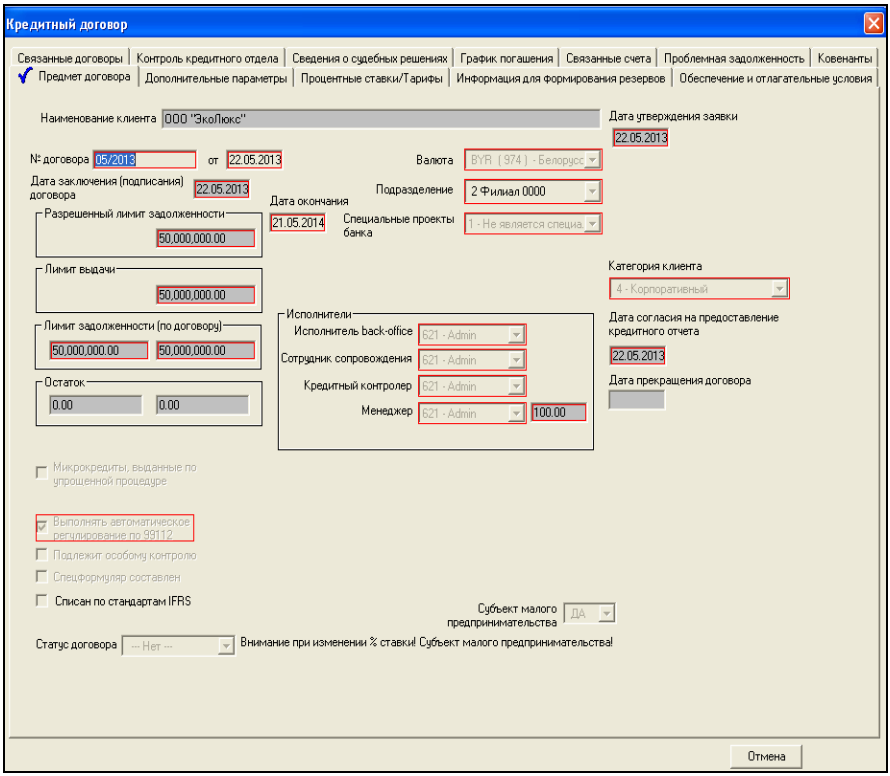


Рисунок 75 – **Диалоговое окно *Просмотр кредитного договора***

Визирование договора осуществляется с закладки *Контроль кредитного отдела* после выставления признака *Кредитный контроль пройден* и нажатия кнопки *Завизировать*. На данной закладке отображены параметры договора, которые были до и после изменения (рисунок 76).

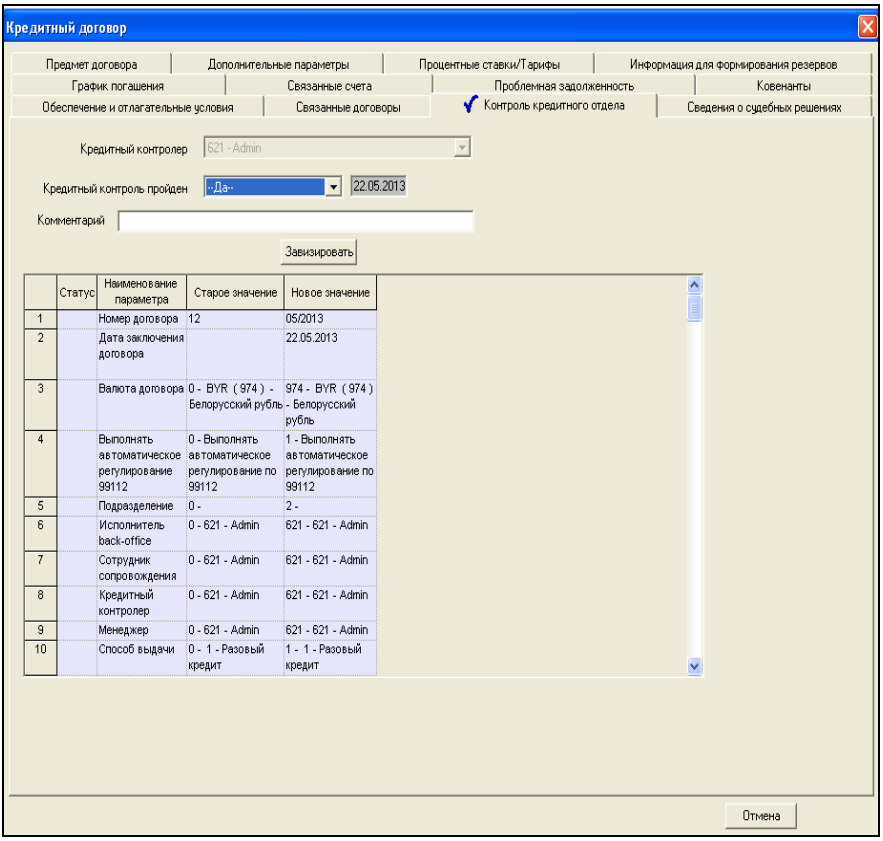


Рисунок 76 – **Диалоговое окно *Контроль кредитного отдела***

После того как договор успешно завизирован, он уходит с закладки *На визирование* и внесенные изменения становятся действующими для данного договора.

В случае, если кредитный контроль не пройден (выбран признак *Нет* в поле *Кредитный контроль пройден*), то на закладке *Контроль кредитного отдела* будет добавлена кнопка *Отклонить* (рисунок 77).

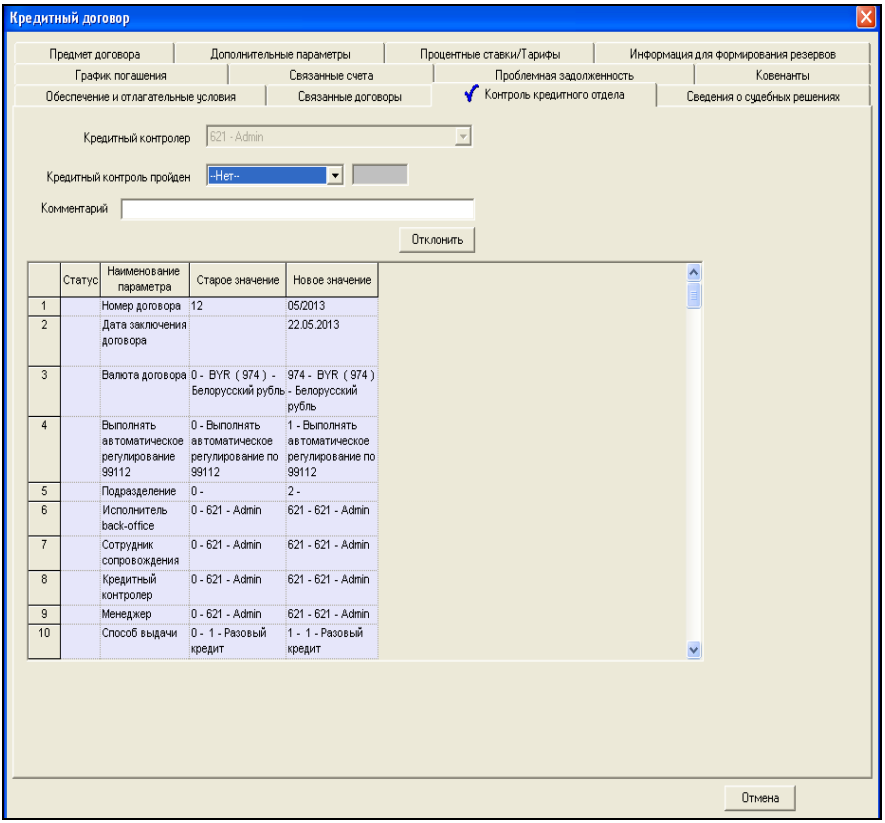


Рисунок 77 – **Диалоговое окно *Контроль кредитного отдела***

При нажатии данной кнопки договор уйдет с закладки *На визирование* и появится на закладке *Отклоненные* (рисунок 78).

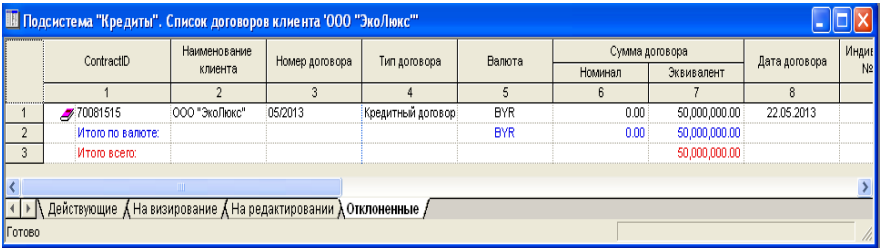


Рисунок 78 – **Диалоговое окно *Список договоров отклоненных***

Список режимов работы закладки *Отклоненные*:

• режим *Просмотр*, позволяющий просмотреть параметры договора;

• режим *Перевести в редактируемые*, который позволяет перевести договор в статус редактируемого договора, при этом договор уходит с закладки *Отклоненные* и появится на закладке *На редактировании*;

• режим *Фильтр* (F7), позволяющий осуществлять фильтрацию данных по внесенным параметрам в фильтре.

Все действующие кредитные договоры отображаются в меню *Договоры/Кредиты/Договоры* на закладке *Действующие* (рисунок 79).

Список договоров

	ContractID	Наименование клиента	Тип договора	Номер договора	Счет	Валюта	% ставка
	1	2	3	4	5	6	7
37	140059510	Клиент 238417	Кредитный договор	31-08/11	2134 00226451 6	EUR	42.390000
38	142572472	Клиент 238417	Кредитный договор	07-04-12/12	2120 00226405 4	BYR	42.000000
39	143113017	Клиент 238417	Кредитный договор	24-09/4	2120 00226454 6	USD	44.320000
40	143113021	Клиент 238417	Кредитный договор	24-09/4	2120 00226453 3	EUR	42.870000
41	143113022	Клиент 238417	Кредитный договор	24-09/4	2120 00226460 5	RUB	41.000000
42	143113024	Клиент 238417	Кредитный договор	24-09/4	2120 00226406 7	BYR	42.000000
43	143106829	Клиент 238422	Кредитный договор	07-04-13/85	2120 00227350 8	EUR	42.630000
44	140045294	Клиент 238438	Кредитный договор	02-10/17-2004	2134 20552501 0	USD	44.330000
45	140045295	Клиент 238438	Кредитный договор	02-10/23-2004	2134 20552502 3	USD	44.330000
46	143109559	Клиент 238438	Кредитный договор	07-04-13/106	2134 00009950 7	USD	45.320000
47	140046260	Клиент 238439	Кредитный договор	03-08/23471-159	2134 20553502 6	EUR	42.130000
48	142577162	Клиент 238439	Кредитный договор	07-04-13/7	2134 00004150 0	USD	44.330000
49	142577165	Клиент 238439	Кредитный договор	07-04-13/6	2120 00004151 4	USD	44.330000
50	143113783	Клиент 238439	Кредитный договор	24-09/7	2120 00004152 7	USD	44.320000
51	143106056	Клиент 238440	Кредитный договор	07-04-13/84	2134 00035878 5	EUR	43.020000
52	143108829	Клиент 238440	Кредитный договор	07-04-13/100	2134 00035888 6	EUR	43.090000
53	143108830	Клиент 238440	Кредитный договор	07-04-13/100	2134 00035887 3	USD	44.430000
54	143108831	Клиент 238440	Кредитный договор	07-04-13/100	2134 00035889 9	RUB	40.000000
55	143108832	Клиент 238440	Кредитный договор	07-04-13/100	2134 00035890 3	CHF	41.510000

Действующие | На визирование | На редактировании | Отклоненные

Готово

Рисунок 79 – **Диалоговое окно *Список договор действующих***

Любой новый договор, дополнительное соглашение к договору или редактирование хотя бы одного из параметров договора будет становиться действующим только после того, как это изменение будет подтверждено кредитным контролером.

Примечание – Параметры таких исполнителей, как «back-office», «Сотрудник сопровождения», «Кредитный контролер», «Менеджер», не подлежат контролю и вступают в силу с момента изменения. «Кредитный контролер» не имеет права редактировать ни один параметр договора, только просмотр и принятие решения о выполнении или отклонении операций.

Исключением является страница «Контроль кредитного контролера».

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды счетов бухгалтерского учета используются для отражения кредитных операций? Каковы режимы их функционирования?
2. Каковы существенные условия кредитного договора?
3. Каков механизм пролонгации срочной кредитной задолженности и вынесения ее на просрочку?
4. Как в программе «СТ.БАНК.ИТ» составляется кредитный договор? Каков его реквизитный состав?
5. Как в программе «СТ.БАНК.ИТ» осуществляется увязка кредитного договора и соответствующих счетов?
6. Как проконтролировать в программе «СТ.БАНК.ИТ» предоставление денежных средств клиенту по кредитному договору?

Лабораторная работа 10
Автоматизация операций банка по расчету процентов по кредитам

Цель работы – изучить порядок расчета процентов по кредитам в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ», документальное оформление и учет начисления и погашения процентов по кредитам в интегрированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ».

Задания

Задание 10.1. В закладке *Проценты/Проценты по кредитным договорам* меню *Договоры* задачи *Кредиты/Договоры* выполните начисление процентных доходов по кредитному договору. Для детального просмотра начисленных процентов по правой кнопке мыши из контекстного меню выберите строку *Частичные суммы* и войдите в протокол расчета. Сформируйте ведомость начисленных процентов и распечатайте ее.

Задание 10.2. Отразите на счетах бухгалтерского учета начисление процентов. Для этого в закладке *Проценты/Проценты по кредитным договорам* меню *Договоры* задачи *Кредиты/Договоры* нажатием правой кнопки мыши из контекстного меню выберите строку *Провести*. Распечатайте расчетный документ.

Задание 10.3. Отразите в учете уплату клиентом процентов по

кредитному договору. Для этого в закладке *Проценты/Проценты по кредитным договорам* меню *Договоры* задачи *Кредиты/Договоры* нажатием правой кнопки мыши из контекстного меню выберите строку *Провести*.

Сформируйте и распечатайте расчетные документы.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 10

Процентные ставки могут быть установлены как для конкретного лицевого счета, так и для балансового счета (счета 4-го порядка).

Для того чтобы проставить процентную ставку на конкретный лицевой счет, необходимо зайти в пункт меню *Задачи/Счета клиентов*, стать курсором на конкретный лицевой счет и правой кнопкой мыши выбрать пункт *Процентные ставки* (рисунок 80).

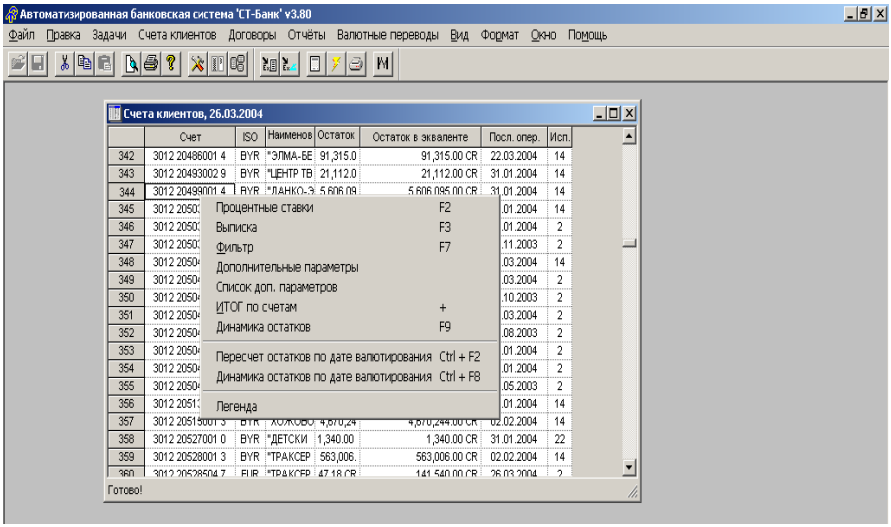


Рисунок 80 – **Диалоговое окно *Счета клиентов/Процентные ставки***

Добавить процентную ставку на конкретный лицевой счет также можно из пункта меню *Задачи/Карточки клиентов/Счета клиента/Процентные ставки* (рисунок 81).

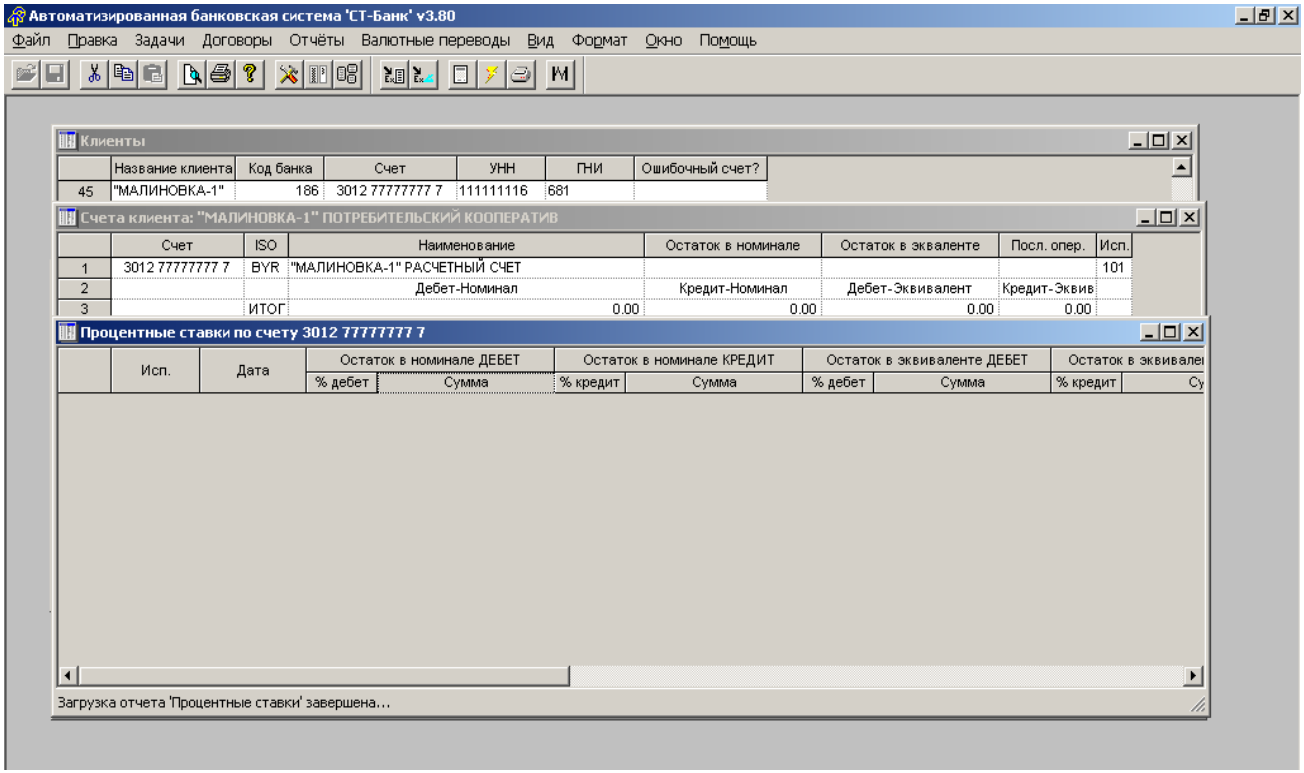


Рисунок 81 – **Диалоговое окно *Процентные ставки по счету***

В зависимости от типа счета процентные ставки могут проставляться на кредитовый или дебетовый остаток счета. Если счет открыт в белорусских рублях, то процентная ставка должна быть проставлена в поле *Эквивалент*. Если необходимо рассчитывать проценты по валютному счету, причем сумма рассчитанных процентов должна быть в номинале данной валюты, то процентная ставка по такому счету должна быть проставлена в окне *Номинал* (рисунок 82).

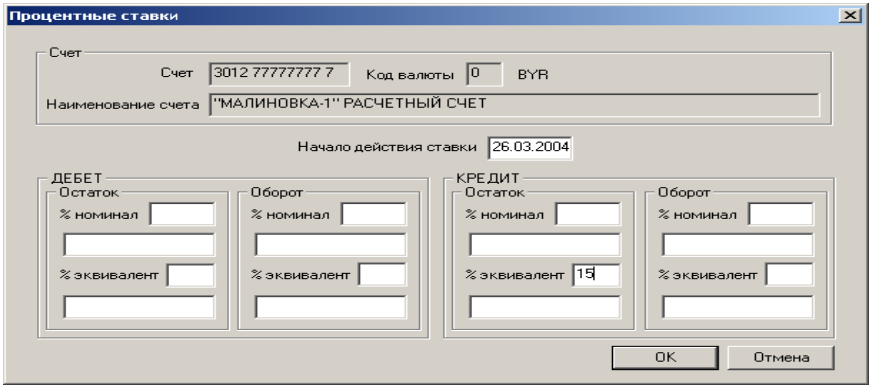


Рисунок 82 – **Диалоговое окно Процентные ставки**

Режим работы с процентными ставками по счету позволяет добавить ставку (клавиша Ins) или удалить ставку (клавиша Del). При внесении процентной ставки по счету важна дата начала действия ставки. Если процентная ставка будет меняться в расчетный период, то это будет отражено в начисленных процентах по данному счету (*Задачи/Проценты/Начисление процентов/Частичные суммы*).

Процентные ставки также могут быть внесены по счетам 4-го порядка при помощи меню *Задачи/Проценты/Процентные ставки по счетам 4-го порядка*. На входе в задачу предлагается ввести номер балансового счета, код валюты (рисунок 83).

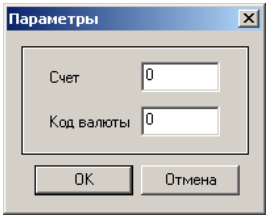
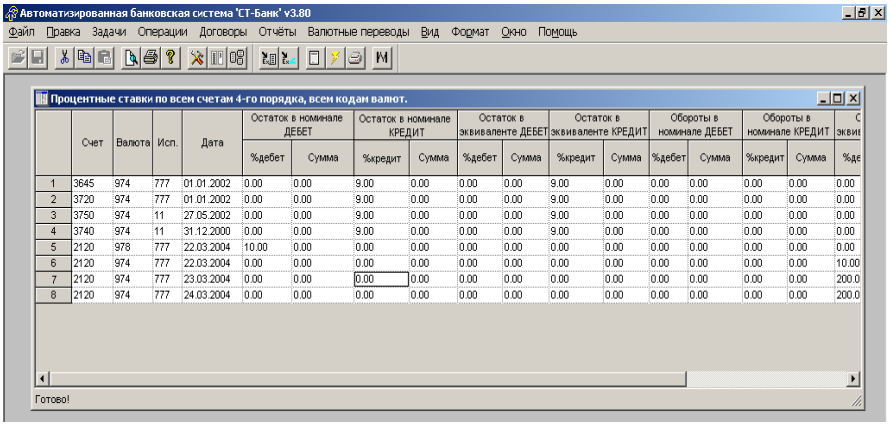


Рисунок 83 – **Диалоговое окно *Параметры***

После ввода требуемых значений и нажатия кнопки *ОК* на экран будут выведены внесенные процентные ставки по указанному балансовому счету (если такие имеются). Если в окне *Параметры* ничего не проставлено, то на экран будут выведены процентные ставки по всем счетам 4-го порядка по всем кодам валют (рисунок 84).



	Счет	Валюта	Исп.	Дата	Остаток в номинале ДЕБЕТ		Остаток в номинале КРЕДИТ		Остаток в эквиваленте ДЕБЕТ		Остаток в эквиваленте КРЕДИТ		Обороты в номинале ДЕБЕТ		Обороты в номинале КРЕДИТ		О эквив
					%дебет	Сумма	%кредит	Сумма	%дебет	Сумма	%кредит	Сумма	%дебет	Сумма	%кредит	Сумма	%де
1	3645	974	777	01.01.2002	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	3720	974	777	01.01.2002	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	3750	974	11	27.05.2002	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	3740	974	11	31.12.2000	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	2120	978	777	22.03.2004	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	2120	974	777	22.03.2004	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00
7	2120	974	777	23.03.2004	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	200.0
8	2120	974	777	24.03.2004	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	200.0

Рисунок 84 – **Диалоговое окно *Процентные ставки по всем счетам***

Если на лицевом счете была проставлена индивидуальная ставка (например, с 01.01.2013 г.), а ставка по балансовому счету была внесена позже (например, с 01.02.2013 г.), то в расчет будет взята ставка с большей датой, поэтому чтобы при расчете учитывалась индивидуальная ставка, необходимо сделать перенос ставки по лицевому счету, нажав кнопку *ОК*. Если перенос индивидуальных ставок не требуется необходимо нажать кнопку *Отмена*. При переносе индивидуальных ставок по лицевым счетам в гриде *Процентные ставки* по счету будут добавлены две строки с одинаковыми датами и различными процентными ставками. Первая строка с процентной ставкой по счету 4-го порядка, которая была добавлена из задачи *Проценты/Процентные ставки по счетам 4-го порядка*, вторая строка с перенесенной индивидуальной процентной ставкой по данному лицевому счету. При расчете процентов по таким счетам в расчет будет взята индивидуальная процентная ставка. Если перенос индивидуальных ставок не требуется (нажата кнопка *Отмена*), то по всем лицевым счетам в грид *Процентные ставки* будет добавлена одна строка с датой внесения и значением процентной ставки по счету 4-го порядка.

Настройка расчета процентов осуществляется из пункта меню

Задачи/Проценты/Настройка расчета процентов. В списке режимов работы *Настройки процентов* следующие режимы:

- *Добавить* (клавиша Ins);
- *Удалить* (клавиша Del);
- *Фильтр* (клавиша F7).

При выборе режима *Добавить* открывается диалоговое окно *Настройка расчета процентов* (рисунок 85).

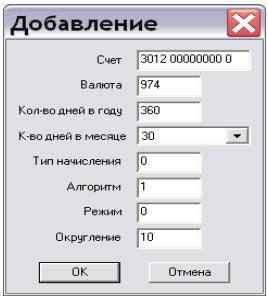


Рисунок 85 – **Диалоговое окно *Настройка расчета процентов***

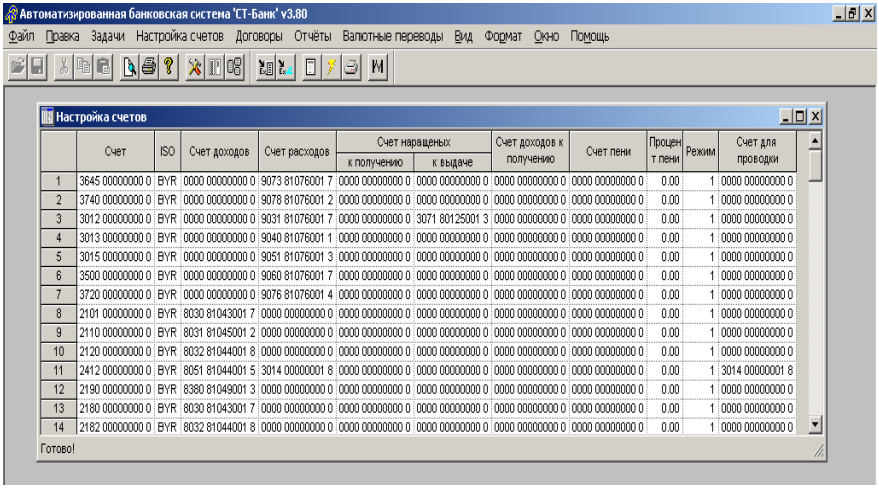
Основными полями для заполнения являются следующие:

- Поле *Счет*, в которое может быть проставлен как балансовый, так и лицевой счет.
- Поле *Валюта*, в которое проставляется код валюты счета.
- Поле *Количество дней в году*, в котором указывается количество дней в году, используемое при расчете процентов (360 – банковское количество дней в году, 365 – фактическое количество дней в году). В данном поле может быть проставлено одно из двух значений – *360* или *365* дней, независимо от того, является ли год високосным. Если год будет являться високосным, то при использовании количества дней 365 по умолчанию в расчет будет браться количество дней, равное 366.
- Поле *Тип начисления*, в котором если проставляется значение *0* – начисление процентов производится по остаткам на конец дня (или на момент расчета), если *1* – начисление производится по остаткам на утро.
- Поле *Режим* – режим начисления процентов, в котором проставляется значение *1* для счетов, открытых в национальной валюте (расчет процентов будет осуществляться в эквиваленте). Для счетов, открытых в валюте, в данном поле может проставляться значение *0* для расчета суммы процентов в номинале (задача *Начисление процентов по валютным счетам в номинале*), а также может проставляться зна-

чение *1* для расчета суммы процентов в эквиваленте (задача *Начисление процентов* по валютным счетам в эквиваленте). По валютным счетам допустимо две записи – с режимом *1* и режимом *0*.

• Поле *Округление*, в которое вносится минимальная денежная единица, до которой необходимо округлить сумму рассчитанных процентов.

Настройка счетов для проводок в программе по рассчитанным процентам осуществляется из пункта меню *Задачи/Проценты/ Настройка счетов*. При входе в данное меню открывается таблица *Настройка счетов* (рисунок 86).



	Счет	ISO	Счет доходов	Счет расходов	Счет наращеных		Счет доходов к получению	Счет пени	Процент пени	Режим	Счет для проводки
					к получению	к выдаче					
1	3645 00000000 0	BYR	0000 00000000 0	9073 81076001 7	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
2	3740 00000000 0	BYR	0000 00000000 0	9078 81076001 2	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
3	3012 00000000 0	BYR	0000 00000000 0	9031 81076001 7	0000 00000000 0	3071 80125001 3	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
4	3013 00000000 0	BYR	0000 00000000 0	9040 81076001 1	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
5	3015 00000000 0	BYR	0000 00000000 0	9051 81076001 3	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
6	3500 00000000 0	BYR	0000 00000000 0	9060 81076001 7	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
7	3720 00000000 0	BYR	0000 00000000 0	9076 81076001 4	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
8	2101 00000000 0	BYR	8030 81043001 7	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
9	2110 00000000 0	BYR	8031 81045001 2	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
10	2120 00000000 0	BYR	8032 81044001 8	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
11	2412 00000000 0	BYR	8051 81044001 5	3014 00000001 8	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	3014 00000001 8
12	2190 00000000 0	BYR	8380 81049001 3	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
13	2180 00000000 0	BYR	8030 81043001 7	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0
14	2182 00000000 0	BYR	8032 81044001 8	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0000 00000000 0	0.00	1	0000 00000000 0

Рисунок 86 – **Диалоговое окно *Настройка счетов***

В данную таблицу данные могут добавляться автоматически и вручную.

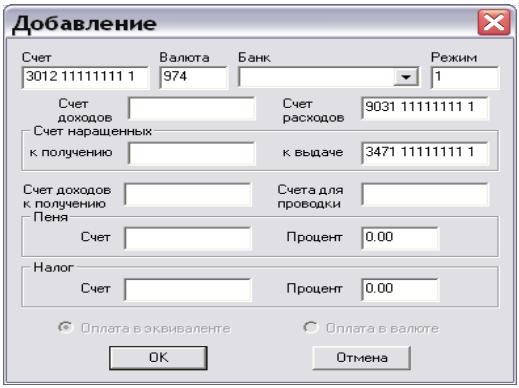
Автоматически данные в эту таблицу будут добавляться:

• при добавлении процентной ставки на лицевой счет, если в данной таблице отсутствует запись по данному балансовому счету;

• при добавлении записи по счету (балансовому и (или) лицевому) из задачи *Настройка расчета процентов*.

Записи, добавленные автоматически, могут редактироваться и удаляться.

При внесении данных вручную необходимо использовать режим *Добавить* (клавиша Ins). При выборе данного режима открывается диалоговое окно *Добавление записи по счету* (рисунок 87).



Пример настройки счетов для расчета процентов по пассивным остаткам:
Рассчитать : Д 9031 – К3012
Провести: Д 9031 – К3012
Начислить: Д9031 – К 3471

Рисунок 87 – **Диалоговое окно** ***Добавление записи по счету***

Основными полями для заполнения являются следующие:

• поле *Счет*, в которое вводится номер балансового или лицевого счета, по которому будут начислены проценты;

• поле *Валюта*, в котором отражается валюта счета;

• поле *Счет доходов*, в которое вводится счет для проводки, когда начисленные проценты должны поступить на счет доходов банка;

• поле *Счет расходов* – счет для проводки, когда начисленные проценты должны быть списаны со счетов расходов банка;

• поле *Счет начисленных* – счета для проводки при осуществлении операции *Провести/Начислить* из задачи *Расчет процентов*;

• поле *Режим*, в которое вводится либо значение *1* – расчет суммы процентов в эквиваленте, либо *0* – расчет суммы процентов в номинале.

Поля *Счет пени*, *Процент (пени)* на момент написания документа не используются. Поле *Счет для проводки* используется в случаях, если проценты должны быть рассчитаны для одного счета, а проведены на другой.

Начисление процентов по счетам осуществляется из контекстного меню *Проценты/Начисление процентов*. При входе в задачу необходимо ввести период начисления процентов, тип проводки (по умолчанию будут показаны все), тип подразделения и подразделение (при необходимости расчета процентов по счетам подразделений; если в данное поле ничего не проставлять, то расчет будет произведен по всем счетам).

После ввода требуемых параметров и нажатия кнопки *ОК* открывается диалоговое окно *Расчет процентов*. При первом расчете процентов таблица будет пустая. При работе с задачей в планке меню по-

явится дополнительный пункт *Расчет процентов*, который содержит допустимые режимы при работе с начисленными процентами.

При выборе режима *Начислить* открывается диалоговое окно *Параметры расчета* (рисунок 88).

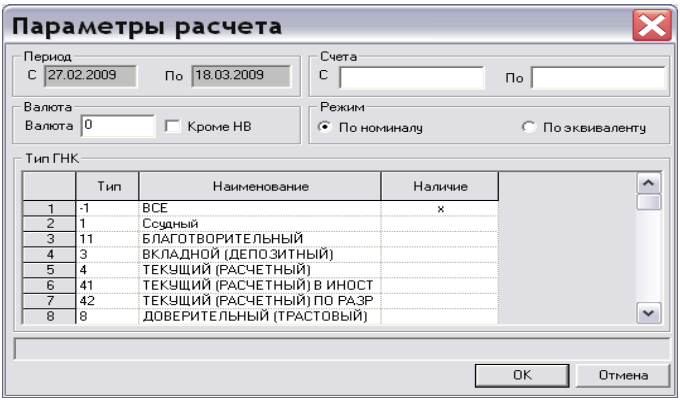


Рисунок 88 – **Диалоговое окно *Параметры расчета***

В данном окне *Период* проставляется автоматически (тот, который был задан на входе), в поле *Счета* необходимо проставить диапазон счетов, по которым необходимо рассчитать проценты. В поле *Валюта* следует рассчитать проценты по счетам, открытым в определенной валюте. Если в данном поле проставлено значение *0*, то расчет будет производиться по указанным счетам, открытым во всех валютах. В поле *Режим* необходимо выбрать режим расчета процентов: *По номиналу* – расчет суммы процентов в номинале, *По эквиваленту* – расчет суммы процентов в эквиваленте. Если в окне *Период* в поле *Валюта* указать значение *0* и указать расчет *В эквиваленте*, а процентной ставки по счету в эквиваленте нет, то в расчет будет взята ставка по номиналу «Птица». Окно *Кроме НБ* позволяет рассчитать проценты во всех видах валюты, кроме национальной валюты.

Окно *Тип ГНК* позволяет рассчитать проценты, например, по указанному диапазону счетов для счетов определенного типа ГНК.

После обработки всех счетов на экране будет сформирована таблица по рассчитанным процентам со статусом *Рассчитан* (рисунок 89).

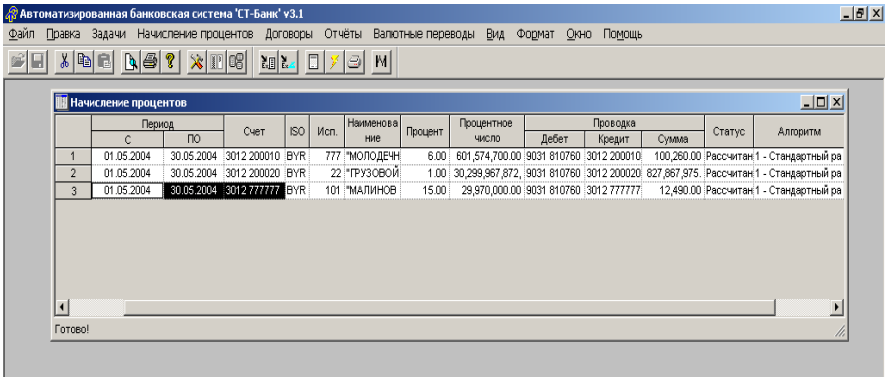


Рисунок 89 – **Диалоговое окно *Начисление процентов***

При выборе режима *Провести* открывается диалоговое окно *Выбор проводки* (рисунок 90).

Рисунок 90 – **Диалоговое окно *Выбор проводки***

Из раскрывающегося списка можно выбрать следующие проводки:

• *Оплатить*. В *Документы дня* будет помещена проводка: счет клиента будет взят из карточки клиента, счет доходов (расходов) – из настройки счетов. Формирование проводок по рассчитанным валютным процентам для *1 – Стандартного алгоритма расчета процентов* будет осуществляться через счета валютной позиции (расходная пара из *13 – Настройки отчетов*). По дебету документа будет проставляется счет расходов из задачи *Проценты/Настройка счетов*, по кредиту будет проставляется текущий (расчетный) счет клиента в соответствующей валюте.

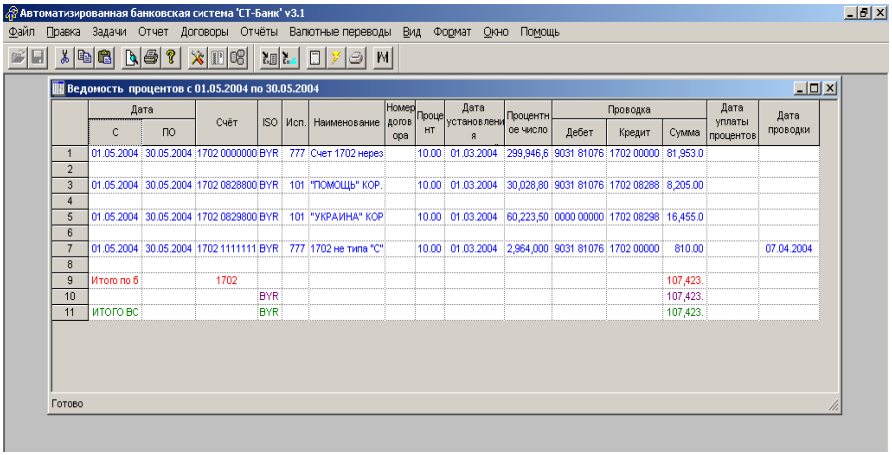
• *Начислить*. В *Документы дня* будет помещена проводка, представленная двумя вариантами:

– для пассивных счетов по дебету указывается счет расходов из настройки счетов, по кредиту – счет начисленных к выдаче из настройки счетов;

– для активных счетов по дебету указывается счет начисленных из настройки счетов, по кредиту – счет доходов из настройки счетов.

• *Отложить*. Документы по начисленным процентам будет перенесены в *Отложенные документы* ответственным исполнителям по дебетуемому счету.

Работа с задачей *Ведомость начисленных процентов* осуществляется из контекстного меню *Задачи/Проценты/Ведомость начисленных процентов* (рисунок 91).



	Дата С	Дата ПО	Счёт	ISO	Исп.	Наименование	Номер договора	Процент	Дата установления	Процентное число	Проводка Дебет	Проводка Кредит	Проводка Сумма	Дата уплаты процентов	Дата проводки
1	01.05.2004	30.05.2004	1702 0000000	BYR	777	Счет 1702 нерез		10.00	01.03.2004	299,946,6	9031 81076	1702 00000	81,953.0		
2															
3	01.05.2004	30.05.2004	1702 0828800	BYR	101	"ПОМОЩЬ" КОР.		10.00	01.03.2004	30,028,80	9031 81076	1702 08288	8,205.00		
4															
5	01.05.2004	30.05.2004	1702 0829800	BYR	101	"УКРАИНА" КОР		10.00	01.03.2004	60,223,50	0000 00000	1702 08298	16,455.0		
6															
7	01.05.2004	30.05.2004	1702 1111111	BYR	777	1702 не типа "С"		10.00	01.03.2004	2,964,000	9031 81076	1702 00000	810.00		07.04.2004
8															
9	Итого по б		1702										107,423.		
10				BYR									107,423.		
11	ИТОГО ВС			BYR									107,423.		

Рисунок 91 – **Диалоговое окно *Ведомость процентов***

Если начисленные проценты были проведены из задачи *Начисление процентов*, то в ведомости в столбце *Дата проводки* будет проставляться дата проводки.

Существует несколько алгоритмов расчета процентов.

Алгоритм 1. Это стандартный расчет, при котором сумма процентов рассчитывается путем их начисления на фактический ежедневный остаток. В зависимости от условий договора при начислении процентов количество дней в году может быть условное (360) или точное (365 или 366 в високосном году). При расчете суммы процентов исходя из условного количества дней в году (360) количество дней в месяце условно принимается за 30. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней не достает до 30. При расчете суммы процентов исходя из фактического количества дней в году (365 или

366) проценты начисляются за каждый календарный день года.

Для кредитных договоров стандартный расчет означает начисление процентов на всю сумму задолженности, если задолженность превысит указанную сумму в *Процентной ставке по договору*. Например, процентная ставка по договору составляет 45% годовых. При этом договором предусмотрено, что при превышении задолженности на 300 млн р. проценты на сумму задолженности начисляются в размере 50% годовых, а при превышении задолженности на 400 млн р. – 60% годовых.

Для того чтобы по конкретному договору расчет процентов выполнялся по указанному алгоритму, необходимо выполнить следующее:

• В задаче *Кредиты/Договоры/Процентные ставки по договору* настроить процентные ставки для этого договора, т. е. добавить строки:

– в поле *Процент – 45*, в поле *Сумма – 0*;

– в поле *Процент – 50*, в поле *Сумма – 300 млн р.*;

– в поле *Процент – 60*, в поле *Сумма – 400 млн р.*;

• В задаче *Кредиты/Договоры/Параметры начисления процентов* выполнить настройку расчета процентов, т. е. для данного договора добавить запись, в поле *Алгоритм* проставить значение *1*.

Алгоритм 2. Это расчет по платежным картам системы VISA (не используется).

Алгоритм 3. Расчет процентов производится в зависимости от суммы задолженности по кредиту. Если сумма задолженности превышает сумму, указанную в *Процентной ставке по договору* (поле *Сумма*), то на сумму превышения устанавливается повышенная процентная ставка.

Например, заключен договор предоставления кредитной линии сроком на 1 год в максимальной сумме задолженности 500 млн р. под 45% годовых. В договоре предусмотрено, что при превышении задолженности в сумме 300 млн р. проценты на сумму превышения начисляются в размере 50% годовых, а при превышении задолженности в сумме 400 млн р. проценты на сумму превышения начисляются в размере 60% годовых. Для того чтобы по конкретному договору расчет процентов выполнялся по описанному выше алгоритму, необходимо выполнить следующее:

• В задаче *Кредиты/Договоры/Процентные ставки по договору* настроить процентные ставки для этого договора, т. е. добавить строки:

– в поле *Процент – 45*, в поле *Сумма – 0*;

– в поле *Процент – 50*, в поле *Сумма – 300 млн р.*;

– в поле *Процент – 60*, в поле *Сумма – 400 млн р.*;

• В задаче *Кредиты/Договоры/Параметры начисления процентов* выполнить настройку расчета процентов, т. е. для данного договора

добавить запись, а в поле *Алгоритм* проставить значение *3*.

Алгоритм 4. При начислении процентов по счетам по алгоритму 4 анализируется таблица блокировки средств, при наличии данных в таблице, попадающих в интервал расчета, уменьшается сумма остатка, на который начисляются проценты по лицевому счету, на сумму заключенных по счету сделок, т. е. на заблокированную сумму.

Алгоритм 5. Начисление процентов производится по валютным счетам в эквиваленте на дату расчета, где величина процентной ставки зависит от остатка на счете, пересчитанного по кросс-курсу к доллару США. Для определения шкалы, по которой относится остаток за день, берется остаток в номинале валюты и пересчитывается по кросс-курсу на этот день в долларах США. Кросс-курс на день определяется путем деления курса валют Национального банка Республики Беларусь на курс доллара. Начисление процентов производится на номинальный остаток и пересчитывается в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на день расчета (последний день месяца). Зачисление процентов производится на расчетный счет клиента в белорусских рублях.

Настройка для начисления и уплаты процентов для алгоритма 5 выполняется следующим образом:

• В меню *Задачи/Проценты/Настройка расчета процентов* необходимо добавить записи для счетов, по которым необходимо начислять проценты по алгоритму 5. В поле *Счет* следует ввести балансовый или лицевой счет, указать валюту, количество дней в году, в поле *Алгоритм* – значение 5, в поле *Округление* – значение *1.00*, в поле *Режим – 1, эквивалент*. Записи нужно добавить для каждой валюты.

• Добавить процентные ставки по лицевым счетам в меню *Задачи/Счета клиентов/Процентные ставки* или по балансовым счетам в меню *Задачи/Процентные ставки/Процентные ставки по счетам 4-го порядка*, где необходимо ввести две записи.

• Проценты начисляются и выплачиваются в белорусских рублях. Следовательно, в настройку счетов необходимо добавить записи для лицевых или балансовых счетов с режимом *Эквивалент* (в поле *Режим* проставить значение *1*), в этом случае в качестве счетов для уплаты процентов подставятся счета в белорусских рублях, прописанные на карточках клиентов.

Алгоритм 6. Начисление процентов производится по суммам блокировки средств. Расчет процентов по суммам блокировки средств будет осуществляться на основании данных, внесенных в таблицу блокировки средств (счет, срок действия, сумма блокировки, процентная ставка).

Алгоритм 7. Начисление процентов производится по валютным счетам в номинале на дату расчета. Величина процентной ставки зависит от остатка на счете, пересчитанного по кросс-курсу к доллару США. Для определения шкалы, по которой относится остаток за день, берется остаток в номинале валюты и пересчитывается по кросс-курсу на этот день в долларах США. Для более точного расчета остатка за день, берется остаток по счету в эквиваленте на этот день и делится на курс Национального банка Республики Беларусь доллара США. Расчет процентов производится на номинальный остаток счета. Проводка по рассчитанным процентам осуществляется в валюте через счета валютной позиции (6901–6911) на тип счета по ГНК, который открыт на карточке клиента в данной валюте, в случае если отсутствует индивидуальная настройка счетов в задаче *Проценты/Настройка счетов*.

Настройка для расчета процентов для алгоритма 7:

• В меню *Задачи/Проценты/Настройка расчета процентов* необходимо добавить записи для счетов, по которым необходимо начислять проценты по алгоритму 7. В поле *Счет* следует ввести балансовый или лицевой счет, указать валюту, количество дней в году, в поле *Алгоритм* – значение *7*, в поле *Округление* – значение *0.01*, в поле *Режим – 0, номинал*. Записи нужно добавить для нужной валюты.

• Добавить процентные ставки по лицевым счетам в меню *Задачи/Счета клиентов/Процентные ставки* или по балансовым счетам в меню *Задачи/Процентные ставки/Процентные ставки* по счетам 4-го порядка, где необходимо ввести две записи.

• Проценты начисляются и выплачиваются в валюте. Следовательно, в настройку счетов (*Задачи/Проценты/Настройка счетов*) необходимо добавить записи для лицевых или балансовых счетов с режимом *Номинал* (в поле *Режим* проставить значение *0*).

• Если проценты по счету были рассчитаны в номинале, то оплата таких процентов будет осуществляться через счета валютной позиции 6901–6911 на валютный счет клиента (счет с типом по ГНК, который открыт на карточке данного клиента).

Алгоритм 8. Расчет процентов для валютных счетов осуществляется по ежедневным остаткам за вычетом сумм неснижаемых остатков (ведутся в *Таблице блокировки средств*) по этому счету и превышающих установленную сумму в долларах США (для каждого клиента сумма может быть индивидуальной). Проценты будут рассчитаны в номинале валюты счета, оплата таких процентов будет осуществляться через счета валютной позиции 6901–6911 на валютный счет клиента.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды счетов бухгалтерского учета используются для отражения начисления и погашения процентов по кредитам?
2. Каковы особенности начисления и погашения процентов по кредитам при низкой вероятности их получения?
3. Каков порядок документального оформления начисления и погашения процентов по кредитам?
4. Как в программе «СТ.БАНК.ИТ» осуществляется настройка расчета процентов?
5. Как в программе «СТ.БАНК.ИТ» рассчитываются проценты за предоставленные денежные средства в форме кредита и отражается их уплата?

Лабораторная работа 11
Автоматизация операций банка по формированию специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам

Цель работы – изучить порядок формированию специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам в программе «СТ.БАНК.ИТ», порядок бухгалтерского учета операций по формированию специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам в программе «СТ.БАНК.ИТ».

Задания

Задание 11.1. Проведите настройку программы для целей формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по пути *Договоры/Кредиты/Операции/Формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков*.

Задание 11.2. Проведите расчет группы риска по выданным кредитам в диалоговом окне *Резервы*. Изучите матрицу отнесения кредитной задолженности к группам риска для целей формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков.

Задание 11.3. В диалоговом окне *Резервы* осуществите операцию по формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков.

Задание 11.4. Откройте на балансе банка счета для учета специального резерва на покрытие возможных убытков и свяжите их с соответствующими счетами по учету доходов и расходов.

Задание 11.5. По сформированной операции проведите бухгалтерскую запись по пути *Операции по договору/Выполнить внутрибанковские перечисления*.

Задание 11.6. В контекстном меню диалогового окна *Резервы* сформируйте информацию с расшифровкой суммы операции.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 11

Первоначальная настройка осуществляется по следующему пути: *Договоры/Кредиты/Операции/Формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков*.

Во входном фильтре задаем подразделения и исполнителей *back-office*, т. е. проставляем признак («птица») напротив требуемого подразделения или исполнителя (рисунок 92).

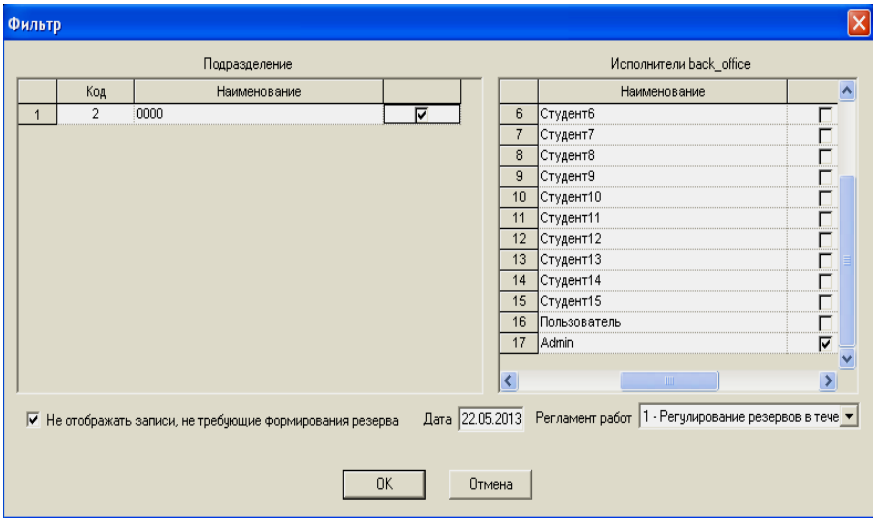


Рисунок 92 – **Диалоговое окно *Фильтр***

По нажатию кнопки *ОК* открывается окно с выбранными догово-

рами (рисунок 93).

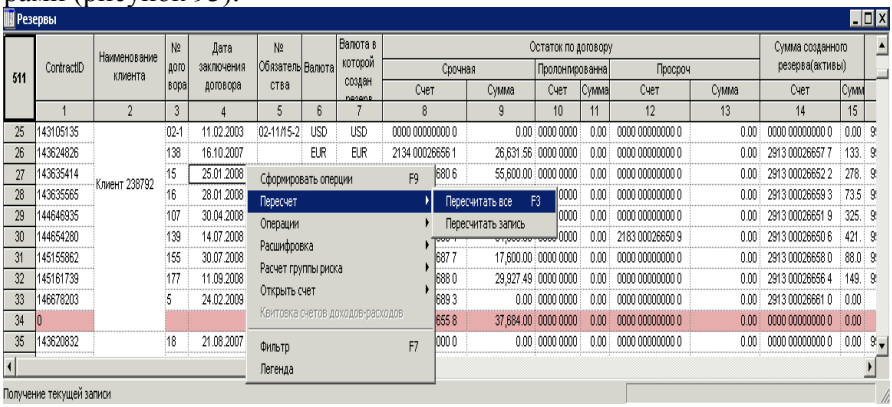


Рисунок 93 – **Диалоговое окно *Резервы***

Пересчет можно выполнить как по всем записям, так и по выбранной записи.

Происходит сверка с балансом связанных счетов и формируется отчет. При пересчете происходит контроль остатков по срочной, пролонгированной, просроченной задолженности, сумме созданного резерва (баланс), просроченным процентам, сумме созданного резерва (внебаланс). Они должны быть равны остаткам на соответствующих лицевых счетах, связанных с договором.

При наличии расхождений с балансом в отчете строки подсвечиваются розовым цветом, в колонку *Ошибка* вносится значение *Расхождение с балансом* (рисунок 94).

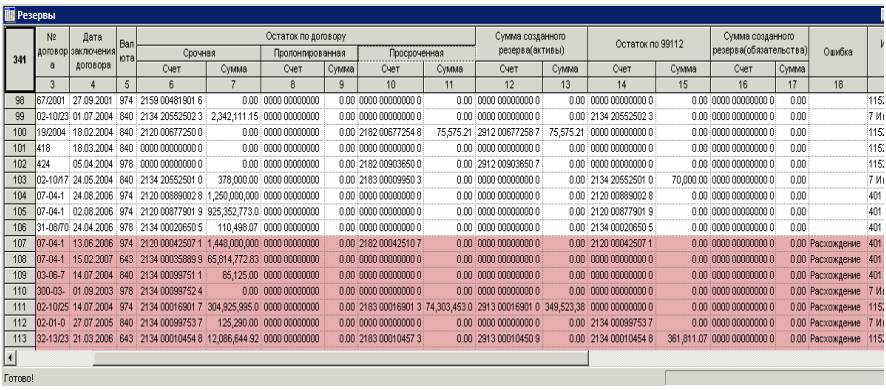
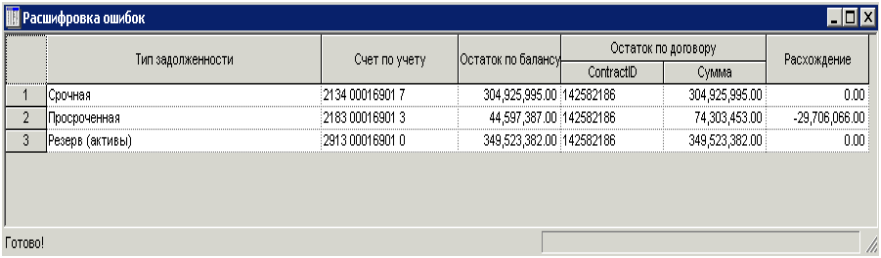


Рисунок 94 – **Диалоговое окно *Резервы***

В контекстном меню такой строки в *Расшифровка/Расшифровка ошибок* или при нажатии клавиши F2 можно увидеть, какие именно ошибки возникли (рисунок 95).



Расшифровка ошибок

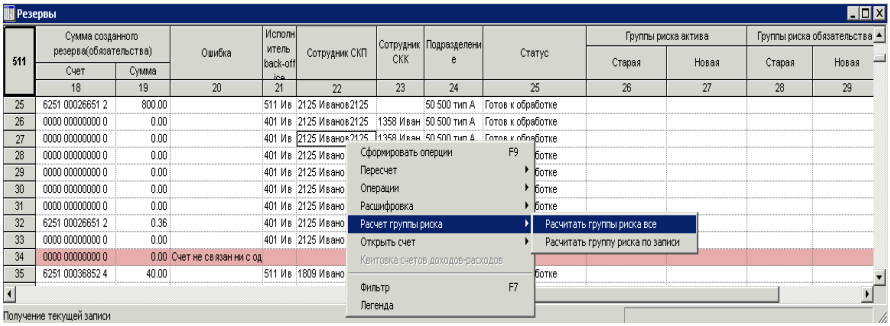
	Тип задолженности	Счет по учету	Остаток по балансу	Остаток по договору		Расхождение
				ContractID	Сумма	
1	Срочная	2134 00016901 7	304,925,995.00	142582186	304,925,995.00	0.00
2	Просроченная	2183 00016901 3	44,597,387.00	142582186	74,303,453.00	-29,706,066.00
3	Резерв (активы)	2913 00016901 0	349,523,382.00	142582186	349,523,382.00	0.00

Готово!

Рисунок 95 – **Диалоговое окно *Расшифровка ошибки***

После устранения расхождений путем квитовки (отквитовки) документов можно пересчитать отдельно строку отчета – в контекстном меню выбрать строку *Пересчитать запись*, чтобы не пересчитывать весь отчет.

При отсутствии расхождения с балансом по каждой из строк отчета или всем выбранным в статусе *Готов к обработке* можно выполнять *Расчет группы риска* (рисунок 96).



Резервы

511	Сумма созданного резерва(обязательства)		Ошибка	Исполнитель back-office	Сотрудник СКП	Сотрудник СКК	Подразделение	Статус	Группы риска актива		Группы риска обязательства	
	Счет	Сумма							Старая	Новая	Старая	Новая
	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
25	6251 00026651 2	800.00		511 Ив	2125 Иванов	2125	50 500 тип А	Готов к обработке				
26	0000 00000000 0	0.00		401 Ив	2125 Иванов	2125 1358 Иван	50 500 тип А	Готов к обработке				
27	0000 00000000 0	0.00		401 Ив	2125 Иванов	2125 1358 Иван	50 500 тип А	Готов к обработке				
28	0000 00000000 0	0.00		401 Ив	2125 Ивано			ботке				
29	0000 00000000 0	0.00		401 Ив	2125 Ивано			ботке				
30	0000 00000000 0	0.00		401 Ив	2125 Ивано			ботке				
31	0000 00000000 0	0.00		401 Ив	2125 Ивано			ботке				
32	6251 00026651 2	0.36		401 Ив	2125 Ивано							
33	0000 00000000 0	0.00		401 Ив	2125 Ивано							
34	0000 00000000 0	0.00	Счет не связан ни с од									
35	6251 00036852 4	40.00		511 Ив	1809 Ивано			ботке				

Сформировать операции F9
Пересчет
Операции
Расшифровка
Расчет группы риска
Открыть счет
Квитовка счетов доходов-расходов
Фильтр F7
Легенда

Расчитать группы риска все
Расчитать группу риска по записи

Получение текущей записи

Рисунок 96 – **Диалоговое окно *Расчет группы риска***

После расчета группы риска записи меняют статус на следующие:

• *Рассчитаны группы риска* (в графах *Группы риска актива и обязательств* проставляются старые и новые значения группы риска);

• *Группы риска не рассчитаны* (в графе *Ошибка* видна причина

почему не рассчитана группа риска);

• *Не подлежит обработке* (в графе *Ошибка* указывается причина).

Задача может запускаться многократно. По мере того как будут исправляться ошибки, нужно выполнить *Пересчет ошибочных записей* и по ним же *Расчет группы риска*.

Рассмотрим алгоритм определения группы риска. При расчете специальных резервов основная задача сводится к определению группы риска задолженности по договору.

Активы банка подразделяются на пять групп, представленных в таблице 5.

Таблица 5 – **Классификация активов по группам кредитного риска**

Группа риска	Размер резерва
I	1% от общей суммы задолженности
II	10% от общей суммы задолженности
III	30% от общей суммы задолженности
IV	50% от общей суммы задолженности
V	100% от общей суммы задолженности

В подсистеме «Кредиты» операционного дня банка предусмотрена возможность создания специальных резервов по активам банка, подверженным кредитному риску и условным обязательствам, не учитываемым на балансе, по I группе кредитного риска в размере 1% годовых. Предусмотрена возможность изменения банком самостоятельно (на уровне администратора системы) величины создаваемого резерва по группам риска через задачу *Справочники/Справочник учетных подсистем* при наличии прав на задачу 1096 и *Справочники/Справочники/ 806 Группа риска* и процент создания резерва.

Важными параметрами при определении группы риска задолженности и обязательств являются параметры договора *Информация для формирования резервов*, в которых выделены три блока:

• 1-й блок – *Характеристика клиента*.

В данном блоке критерий *Признаки финансовой неустойчивости* определяется на основе признаков на карточке клиента, один из которых определяется автоматически. По договору имеется признак финансовой неустойчивости, если проставлен хотя бы один из имеющихся признаков во фрейме *Признаки финансовой неустойчивости* на карточке клиента на закладке *Параметры кредитного характера/Кредитная информация II*.

При этом один из признаков (*Наличие долгов, списанных в убыток*)

устанавливается и снимается автоматически при расчете резервов

Критерий *Негативная информация* определяется на основе признаков на карточке клиента, три из которых определяются автоматически. По договору имеется негативная информация, если проставлен хотя бы один из признаков во фрейме *Негативная информация* на карточке клиента на закладке *Параметры кредитного характера/Кредитная информация II*.

При этом признаки *Просроченные проценты более 30 дней*, *Классификация по группе BelGAMS* и *Достаточность поступлений в валюте* устанавливаются и снимаются автоматически при расчете резервов (используются при расчете резервов по активам банка и резервов по обязательствам).

• 2-й блок – *Параметры для расчета резерва по активам*, который используется только при расчете резерва по активам банка.

• 3-й блок – *Параметры для расчета резерва по обязательствам*, который используется только при расчете резерва по обязательствам.

Если на закладке *Информация для формирования резервов* в карточке договора *Порядок расчета = В полной сумме*, то группа риска задолженности определяется на основании таблицы классификации и применяется ко всей сумме задолженности по договору независимо от ее структуры (таблица 6).

Таблица 6 – **Наличие негативной информации о способности должника исполнять свои обязательства**

Признак финансовой неустойчивости	Негативная информация о способности должника исполнять свои обязательства	Раздел
Нет	Нет	Задолженность без признаков финансовой неустойчивости и иной негативной информации о способности должника вернуть долг.
Нет	Да	Задолженность при наличии негативной информации о способности должника вернуть долг.
Да	Нет	Задолженность при наличии признаков финансовой неустойчивости должника.
Да	Да	Задолженность при наличии признаков финансовой неустойчивости должника. Задолженность при наличии негативной информации о способности должника вернуть долг. Задолженность в зависимости от того, где группа риска выше (т. е. резерв всегда со-

		здается в большей сумме)

Для того чтобы определиться со строкой внутри раздела, анализируется параметр *Характеристика задолженности исходя из числа пролонгаций*, значение *Непролонгированная* соответствует строке *Срочная* в таблице классификации.

Если на закладке *Информация для формирования резервов* в карточке договора *Порядок расчета = По частям в соответствии с графиком*, то группа риска определяется для каждого из типа задолженности (по тем же таблицам классификации). Каждая часть классифицируется по своей группе риска.

Одним из показателей, относительно которого определяется группа риска, является *Длительность просроченной задолженности*, рассчитываемый на основании графика просроченной задолженности. График формируется по привязанным к договору документам.

Сначала формируется список образования просрочки, т. е. привязанные к договору документы, для которых по дебету используются счета 2x8x, 28xx (старые договоры до изменения плана счетов).

Список образования просрочки сортируется по возрастанию показателя *Даты образования просрочки*.

Вычисляется общая сумма погашения просроченной задолженности исходя из привязанных к договору документов, для которых по кредиту используются счета 2x8x, 28xx (старые договоры до изменения плана счетов).

Расчет параметра *Остаток просроченной задолженности* ведется последовательно, начиная с самой ранней даты образования просрочки, уменьшается параметр *Сумма просроченной задолженности* на параметр *Общая сумма погашения просрочки*. В итоге рассчитанная сумма параметра *Остаток просроченной задолженности* должна быть равна остатку просроченной задолженности по договору.

Первый день просрочки, указанный в строке *Дата образования просрочки*, – это самая старшая дата записи графика с ненулевым остатком.

Последний день просрочки – *Текущая дата* (дата расчета).

Значение параметра *Длительность просроченной задолженности* равно количеству дней от первого дня просрочки до текущей даты включительно. В зависимости от значения параметра *Длительность просроченной задолженности* устанавливается группа риска.

Существуют некоторые особенности классификации активов по IV и V группам риска. IV и (или) V группы риска могут быть установлены по договору (активу), когда для договора имеет место факт совершения хотя бы одного из следующих действий:

• по договору установлен параметр *Дополнительный критерий отнесения задолженности к V гр. риска*;

• по договору установлен параметр *Дополнительный критерий отнесения задолженности к IV гр. риска*;

• произведен анализ таблицы классификации (длительность просрочки, обеспеченность, количество пролонгаций, наличие негативной информации или данных о финансовой неустойчивости клиента и т. д.);

• по договору установлен признак *Более высокая группа риска не по доп. критерию*.

При классификации задолженности по одному из договоров по IV группе риска параметр *Дата установления IV группы риска* не фиксируется.

Даже при классификации одного из договоров по IV группе риска каждый договор в зависимости от признака обеспеченности может быть классифицирован индивидуально (как и при классификации по I–III группам риска). 90 дней для перевода задолженности клиента на V группу риска отсчитываются от вводимой вручную на карточку клиента *Даты начала действия критерия* для поля *Дополнительные критерии отнесения задолженности к IV группе риска*.

Параметр *Дата списания в убыток* не фиксируется, обязательства и не списанные в убыток активы классифицируются вне зависимости от даты договора (по аналогии с текущим алгоритмом классификации активов и обязательств, для которых параметр *Дата договора* больше даты списания некоторого актива в убыток).

Алгоритм для всех активов единый – списание будет производится через 90 дней с момента классификации актива по V группе риска.

Даты отнесения актива к V группе риска ведутся в разрезе договоров.

Выполнив классификацию активов и обязательств, необходимо для каждого договора рассчитать:

• размер резерва по активам;

• размер резерва по обязательствам.

Расчет суммы резерва происходит на этапе формирования операций, который будет рассмотрен ниже.

Предусмотрена возможность формирования резервов по активам и условным обязательствам как в валюте актива, так и в белорусских рублях (по валютным активам и условным обязательствам).

Для этого на карточке договора на закладке *Информация для формирования резервов* предусмотрен комбобокс *Валюта резерва* (рисунок 97).

Для сделок в иностранной валюте (в валюте, отличной от белорус-

ских рублей) в комбобоксе нужно выбрать значение *1 – В валюте актива / условного обязательства*.

Кредитный договор

Предмет договора | Дополнительные параметры
Контроль сотрудника сопровождения | Сведения о судебных решениях | График погашения | Связанные счета
Процентные ставки/Тарифы | Информация для формирования резервов | Обеспечение и отлагательные условия | Связанные договоры

Характеристика клиента
Признаки финансовой нестойчивости должника: --Нет--
Негативная информация о способности должника исполнить свои обязательства: --Нет--
Дополнительные критерии отнесения задолженности к 4-ой группе риска: --Нет--
Дополнительные критерии отнесения задолженности к 5-ой группе риска: --Нет--
Валюта резерва: 1 - В валюте актива/ условного обязательства
--- Нет ---
1 - В валюте актива/ условного обязательства
2 - В белорусских рублях

Параметры для расчета резерва по активам
Порядок расчета: 1 - В полной сумме
Задолженность по признаку качества и достаточности обеспечения: 1 - Обеспеченная
Характеристика задолженности исходя из числа пролонгаций: 1 - Непролонгирова
Наличие оснований не создавать резерв в соответствии с требованиями локальных нормативных актов: --Нет оснований--

Параметры д
Задолженнос достаточности обеспечения: 1 - Обеспеченная
Наличие оснований не создавать резерв в соответствии с требованиями локальных нормативных актов: --Нет оснований--

	К чему относится	Тип встречного обязательства	№ договора

Группа риска актива: 5 - V группа риска
Рассчитать
Группа риска обязательства: --- Нет ---
Установить более высокую группу риска для задолженност/обязательств уполномоченным органом банка не по дополнительному критерию

Остаток просроченной задолженности - 23180.88 Количество дней просрочки - 608

Проверять обязательность полей
Редактирование будет продолжено | Cancel | Apply

Рисунок 97 – **Диалоговое окно *Информация для формирования резервов***

При выборе значения *2 – В белорусских рублях* формирование резерва производится в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату проведения операции. При этом ежедневно производится регулирование величины созданного резерва в зависимости от изменения курса, т. е. расчет ведется в валюте договора, полученный результат переводится в национальную валюту по курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату расчета.

Для формирования резерва необходимо вызвать контекстное меню *Сформировать операции* (рисунок 98).

Операции можно формировать по всем записям, по выделенным записям и по одной выбранной, находящимся в статусе *Рассчитаны группы риска*.

По результатам формирования операций выдается протокол.

Для договоров, у которых не требуется изменение резерва, в графе *Статус* указывается *Не требуется регулирование резерва*.

По тем записям, для которых операции сформировались в графах *Статус актива и обязательства*, указывается статус *Операции сформированы*.

Для удобства пользователей записи, находящиеся в разных статусах, окрашены соответственно статусу разными цветами. То, что обозначает каждый цвет, можно посмотреть по правой клавише контекстного меню *Легенда* в гридах *Резервы* и *Операции* (рисунок 99).

Необходимым условием для успешного формирования операции является наличие связанных с договором счетов, которые участвуют в доначислении (списании) резервов. Если счета не связаны с договором, то после расчета группы риска для такого договора в графу *Ошибка* пишется сообщение об отсутствии связанного счета (29хх или 6251), соответственно пустыми остаются графы 14 и 18 (рисунок 100).

В АРМе имеется возможность автоматического открытия недостающего счета, автоматического связывания его с договором, пересчет выполнять не требуется, после открытия и связывания счета заполнится автоматически соответствующая графа 14 или 18, при отсутствии и надобности счетов 29хх и 6251 их можно открыть последовательно друг за другом через контекстное меню (рисунок 101).

Рисунок 98 – **Диалоговое окно *Сформировать операции***

Рисунок 99 – **Диалоговое окно *Просмотр легенды операции***

Резервы

2		Сумма созданного резерва(активы)		Остаток внебалансового обязательства		Сумма созданного резерва(обязательства)		Ошибка	Исполнитель back-office	Сотрудни
	енная Сумма	Счет	Сумм	Счет	Сумма	Счет	Сумма			
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	0.00	0000 00000000 0	0.00	99014 3012 00056451 5	8,000.00	6251 00056452 0	0.00		511 Ив	1359 Иванс
2	0.00	0000 00000000 0	0.00	99112 2110 00056450 6	100,000.00	0000 00000000 0	0.00	Отсутствуют счета по кредиту. AccountType = 29xx или AccountType = 6251	3342 Та	3340 galtest

Рисунок 100 – **Диалоговое окно *Просмотр сообщения об отсутствии связанного счета***

Резервы

2		Сумма созданного резерва(активы)		Остаток внебалансового обязательства		Сумма созданного резерва(обязательства)		Ошибка	Исполнитель back-office	Сотрудни
	Сумма	Счет	Сумм	Счет	Сумма	Счет	Сумма			
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	0.00	0000 00000000 0	0.00	99014 3012 00056451 5	8,000.00	6251 00056452 0	0.00		511 Ив	1359 Иванс
2	0.00	0000 00000000 0	0.00	99112 2110 00056450 6	100,000.00	0000 00000000 0	0.00	Отсутствуют счета по кредиту. AccountType = 29xx или AccountType = 6251	3342 Та	3340 galtest

- Сформировать операции F9
- Пересчет
- Операции
- Расшифровка
- Расчет группы риска
- Открыть счет
  - Открыть счет для учета резерва по активу(кредиты, обеспечения)
  - Открыть счет для учета резерва по обязательству(кредиты, гарантии)
- Квитовка счетов доходов-расходов
- Фильтр F7
- Легенда

Получение текущей записи

Рисунок 101 – **Диалоговое окно *Открытие счета***

Для успешного выполнения операций с договором должны быть связаны следующие счета:

• Для резервов по активу:

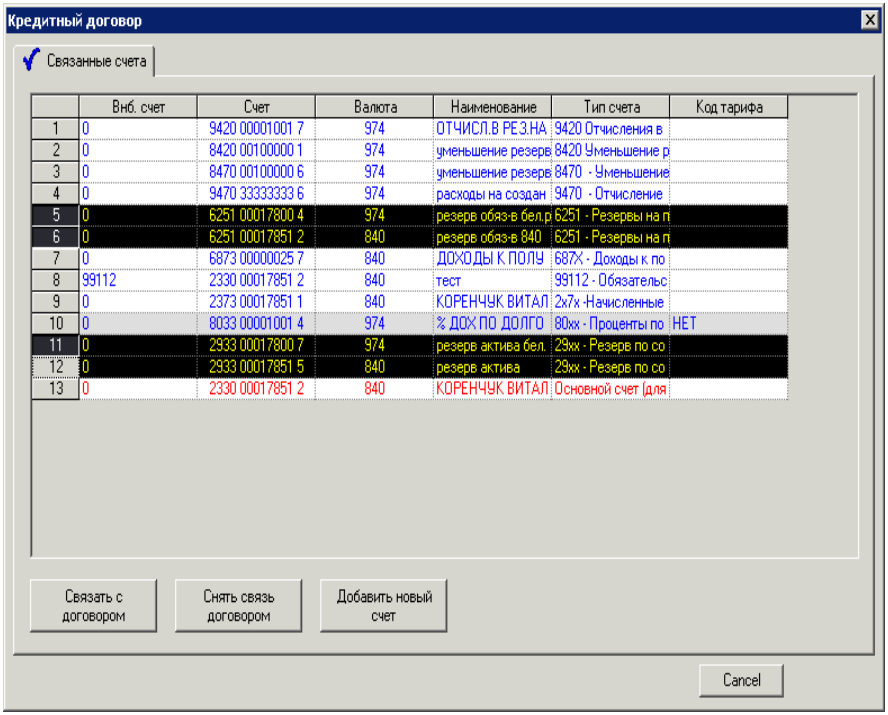
– 29xx – *Резервы на покрытие возможных убытков по кредитным и иным активным операциям*.

– 84xx – *Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами*.

– 94xx – *Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами*.

• Для резервов по обязательствам – 62xx – *Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе и по обязательствам банка*.

Предусмотрена возможность связывать счета в валюте, отличной от валюты договора, причем с договором может быть связано несколько счетов с одним типом, но в различных валютах (рисунок 102).



	Внб. счет	Счет	Валюта	Наименование	Тип счета	Код тарифа
1	0	9420 00001001 7	974	ОТЧИСЛ.В РЕЗ.НА	9420 Отчисления в	
2	0	8420 00100000 1	974	уменьшение резерв	8420 Уменьшение р	
3	0	8470 00100000 6	974	уменьшение резерв	8470 - Уменьшение	
4	0	9470 33333333 6	974	расходы на создан	9470 - Отчисление	
5	0	6251 00017800 4	974	резерв обяз-в бел.р	6251 - Резервы на п	
6	0	6251 00017851 2	840	резерв обяз-в 840	6251 - Резервы на п	
7	0	6873 00000025 7	840	ДОХОДЫ К ПОЛУ	687X - Доходы к по	
8	99112	2330 00017851 2	840	тест	99112 - Обязательс	
9	0	2373 00017851 1	840	КОРЕНЧУК ВИТАЛ	2x7x -Начисленные	
10	0	8033 00001001 4	974	% ДОХ ПО ДОЛГО	80xx - Проценты по	НЕТ
11	0	2933 00017800 7	974	резерв актива бел.	29xx - Резерв по со	
12	0	2933 00017851 5	840	резерв актива	29xx - Резерв по со	
13	0	2330 00017851 2	840	КОРЕНЧУК ВИТАЛ	Основной счет (для	

Рисунок 102 – **Диалоговое окно *Связанные счета***

При формировании резерва рассчитывается сумма операции.

Применяются следующие правила формирования суммы операции и счетов по учету:

1. Если сумма созданного резерва больше суммы рассчитанного резерва, то заполняется графа *Сумма операции/Списать*, и значение этой графы будет равно сумме созданного резерва за вычетом суммы рассчитанного резерва.

Списание ранее созданного резерва может отражаться как на счетах расходов (94xx), так и на счетах доходов (84xx), в зависимости от того, в каком году (текущем или предшествующем) был создан резерв.

Для списания резерва учитывается дата его создания. Дата создания резерва определяется отдельно для резерва по активам и резерва по обязательствам.

Для определения даты создания резерва по документам, связанным с договором, формируется список резервов, включающий следующие реквизиты:

- *Дата создания резерва*;
- *Сумма резерва*;
- *Остаток резерва*.

К рассмотрению принимаются все документы, связанные с договором, для которых в качестве счета по кредиту используется счет 29xx или 62xx.

По умолчанию под датой создания резерва понимается дата документа, а под суммой резерва – сумма документа.

Далее определяется общая сумма резервов списанных – сумма документов, у которых в качестве счета по дебету используется счет 29xx или 62xx. Список резервов сортируется по возрастанию даты создания резерва и рассчитывается остаток резерва: последовательно, начиная с самой ранней даты создания резерва, уменьшается сумма резерва на общую сумму резервов списанных. В качестве даты создания резерва для операции берется самая ранняя дата из списка с ненулевым остатком.

2. Если сумма созданного резерва больше суммы рассчитанного резерва, то заполняется графа *Сумма операции/Доначислить* и значение этой графы будет равно сумме рассчитанного резерва за вычетом суммы созданного резерва.

Для проведения операций по правой клавише контекстного меню в гриде *Резервы* можно выбрать закладку *Операции все* или *Операции по договору* (рисунок 103).

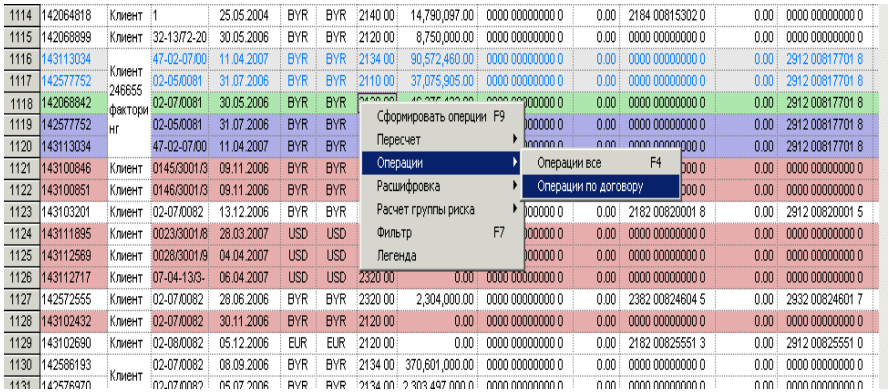


Рисунок 103 – **Диалоговое окно Выбор операции по договору**

Попадаем в грид *Операции по договору* (рисунок 104).

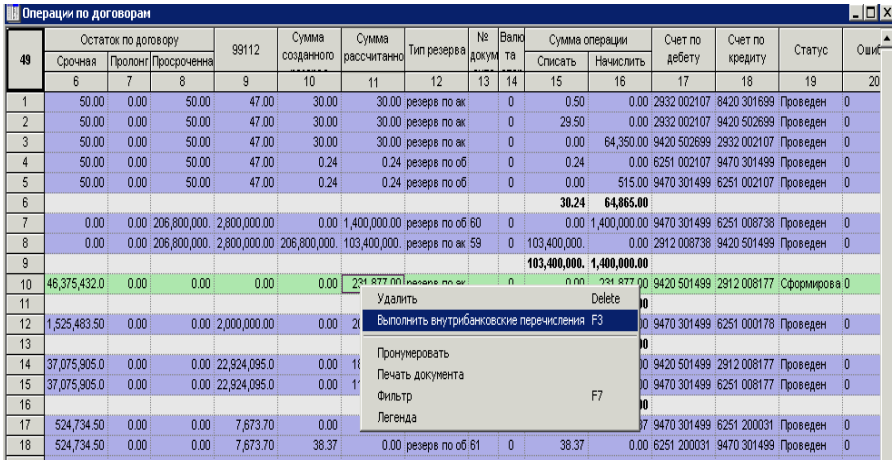


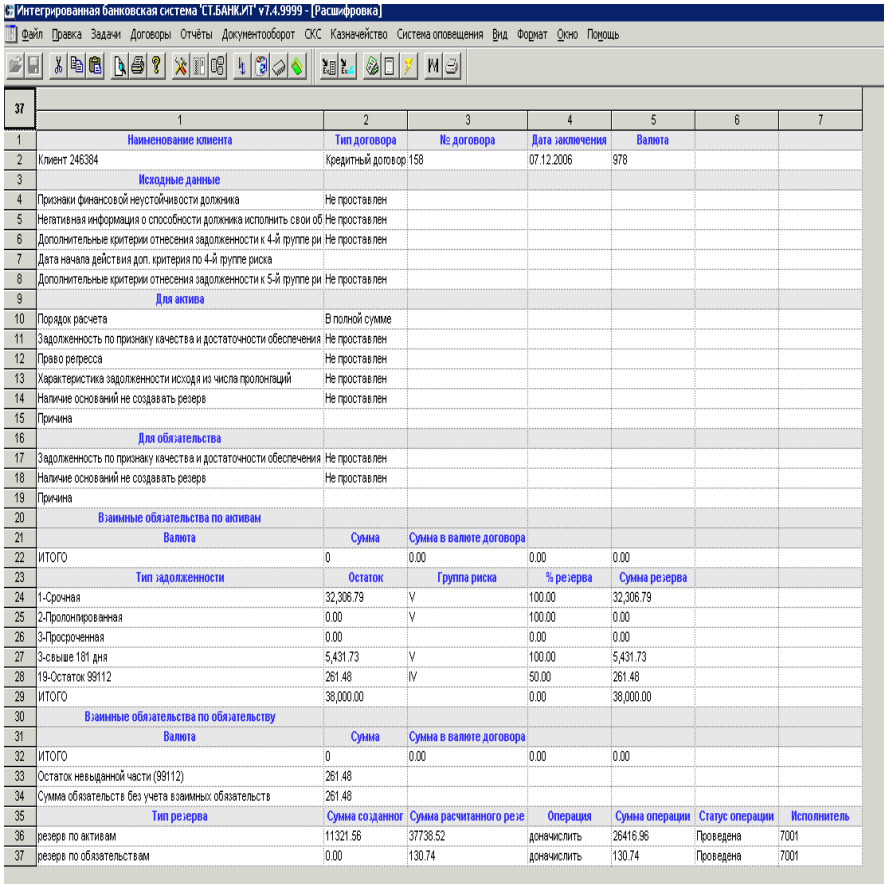
Рисунок 104 – **Диалоговое окно *Операции по договору***

В этом гриде по строкам со статусом *Сформирован* можно из контекстного меню выбрать строку *Выполнить внутрибанковские перечисления*, при этом статус операции меняется на *Проведен*, статус строки в гриде *Резервы* на *Обработан*. Эту операцию можно делать как для одной выбранной строки, так и для группы строк. По каждой операции формируется платежный ордер. Предусмотрена печать документов из контекстного меню *Печать документа*. Все исполненные документы можно пронумеровать, выбрав строку *Пронумеровать*,

они автоматически приквитовываются к договору, затем заполняются следующие параметры договора:

- группа риска актива и задолженность по группам риска;
- группа риска обязательства и сумма обязательства;
- последняя дата расчета.

В контекстном меню грида *Резервы* в закладке *Расшифровка/Расшифровка суммы операции* для строк в статусе *Сформирована операция*, *Обработан* можно посмотреть, на основании каких данных рассчитана сумма операции (рисунок 105).



37	1	2	3	4	5	6	7
1	Наименование клиента	Тип договора	№ договора	Дата заключения	Валюта		
2	Клиент 246384	Кредитный договор	158	07.12.2006	978		
3	Исходные данные						
4	Признаки финансовой неустойчивости должника	Не проставлен					
5	Негативная информация о способности должника исполнить свои об	Не проставлен					
6	Дополнительные критерии отнесения задолженности к 4-й группе ри	Не проставлен					
7	Дата начала действия доп. критерия по 4-й группе риска						
8	Дополнительные критерии отнесения задолженности к 5-й группе ри	Не проставлен					
9	Для актива						
10	Порядок расчета	В полной сумме					
11	Задолженность по признаку качества и достаточности обеспечения	Не проставлен					
12	Право регресса	Не проставлен					
13	Характеристика задолженности исхода из числа пролонгаций	Не проставлен					
14	Наличие оснований не создавать резерв	Не проставлен					
15	Причина						
16	Для обязательства						
17	Задолженность по признаку качества и достаточности обеспечения	Не проставлен					
18	Наличие оснований не создавать резерв	Не проставлен					
19	Причина						
20	Взаимные обязательства по активам						
21	Валюта	Сумма	Сумма в валюте договора				
22	ИТОГО	0	0.00	0.00	0.00		
23	Тип задолженности	Остаток	Группа риска	% резерва	Сумма резерва		
24	1-Срочная	32,306.79	V	100.00	32,306.79		
25	2-Пролонгированная	0.00	V	100.00	0.00		
26	3-Просроченная	0.00		0.00	0.00		
27	3-свыше 181 дня	5,431.73	V	100.00	5,431.73		
28	19-Остаток 99112	261.48	IV	50.00	261.48		
29	ИТОГО	38,000.00		0.00	38,000.00		
30	Взаимные обязательства по обязательству						
31	Валюта	Сумма	Сумма в валюте договора				
32	ИТОГО	0	0.00	0.00	0.00		
33	Остаток неевыданной части (99112)	261.48					
34	Сумма обязательств без учета взаимных обязательств	261.48					
35	Тип резерва	Сумма созданног	Сумма расчитанного резе	Операция	Сумма операции	Статус операции	Исполнитель
36	резерв по активам	11321.56	37738.52	доначислить	26416.96	Проведена	7001
37	резерв по обязательствам	0.00	130.74	доначислить	130.74	Проведена	7001

Рисунок 105 – **Диалоговое окно *Расшифровка суммы операции***

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды счетов бухгалтерского учета используются для отражения формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам?
2. Каков механизм классификации кредитной задолженности для целей формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам?
3. Каков механизм расчета группы риска кредитной задолженности в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
4. Каков механизм осуществления операций по формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков в программе «СТ.БАНК.ИТ»?

Тема 8. АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОКУМЕНТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ФОРМЕ АККРЕДИТИВА

Лабораторная работа 12
Автоматизация бухгалтерского учета международных расчетов в форме аккредитива

Цель работы – изучить порядок регистрации, редактирования и удаления аккредитивной сделки, а также бухгалтерский учет расчетов аккредитивами в программе «СТ.БАНК.ИТ».

Задания

Задание 12.1. В меню *Журнал регистрации* задачи *Договоры/Аккредитивы* просмотрите открытые аккредитивы организации.

Задание 12.2. В меню *Журнал регистрации* задачи *Договоры/Аккредитивы* откройте организации аккредитив. Недостающие данные введите самостоятельно.

Задание 12.3. В пунктах меню *Журнал регистрации*/*Связанные балансовые счета* и *Журнал регистрации/Связанные внебалансовые счета* свяжите (сквитуйте) с аккредитивом нужные балансовые и внебалансовые счета.

Задание 12.4. В пункте меню *Журнал регистрации/Внебалансовые проводки* отразите движение средств по аккредитиву и получите остаток по аккредитиву.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 12

Подсистема «Аккредитивы» включает в себя следующие задачи:

- *Журнал регистрации*;
- *Журнал закрытых аккредитивов*;
- *Журнал аннулированных аккредитивов*;
- *Отчетные формы*;
- *Настройка счетов*;
- *Отчетные формы для Национального банка Республики Беларусь*;
- *Переоценка аккредитивов*.

При помощи задачи *Журнал регистрации* осуществляются регистрация и учет открытых (авизованных, подтвержденных) банком аккредитивов. На входе в задачу пользователю предлагается фильтр (рисунок 106).

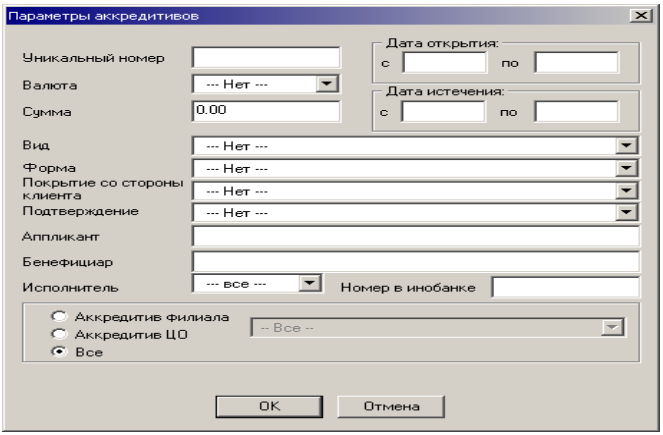
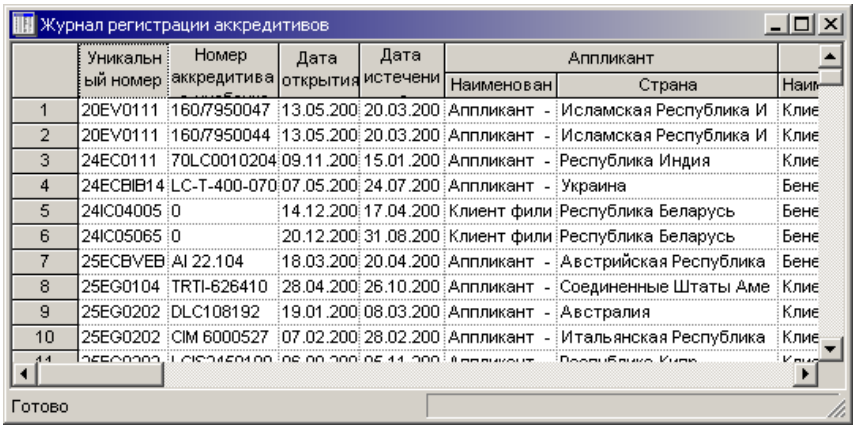


Рисунок 106 – **Диалоговое окно *Фильтр***

Фильтр позволяет выбрать в журнал необходимые карточки аккредитивов. Журнал представляет собой настраиваемую экранную форму (рисунок 107).



Журнал регистрации аккредитивов

	Уникальный номер	Номер аккредитива	Дата открытия	Дата истечени	Аппликант		
					Наименован	Страна	Наим
1	20EV0111	160/7950047	13.05.200	20.03.200	Аппликант -	Исламская Республика И	Клие
2	20EV0111	160/7950044	13.05.200	20.03.200	Аппликант -	Исламская Республика И	Клие
3	24EC0111	70LC0010204	09.11.200	15.01.200	Аппликант -	Республика Индия	Клие
4	24ECBIB14	LC-T-400-070	07.05.200	24.07.200	Аппликант -	Украина	Бене
5	24IC04005	0	14.12.200	17.04.200	Клиент фили	Республика Беларусь	Бене
6	24IC05065	0	20.12.200	31.08.200	Клиент фили	Республика Беларусь	Бене
7	25ECBVEB	AI 22.104	18.03.200	20.04.200	Аппликант -	Австрийская Республика	Бене
8	25EG0104	TRTI-626410	28.04.200	26.10.200	Аппликант -	Соединенные Штаты Аме	Клие
9	25EG0202	DLC108192	19.01.200	08.03.200	Аппликант -	Австралия	Клие
10	25EG0202	CIM 6000527	07.02.200	28.02.200	Аппликант -	Итальянская Республика	Клие

Готово

Рисунок 107 – **Диалоговое окно *Журнал регистрации аккредитивов***

Для осуществления учета в данной задаче предусмотрены следующие основные функции:

• *Добавить*. Выбрав данный пункт меню, исполнитель может ввести информацию по вновь открытому аккредитиву.

• *Изменить*. При помощи данного пункта меню можно внести изменения в уже существующую карточку любого аккредитива (уникальный номер изменять нельзя), при этом все изменения хранятся в таблице, которую можно просмотреть, используя пункт меню *История изменений карточки*.

• *Удалить*. Выбрав данный пункт меню, исполнитель может удалить информацию по открытому аккредитиву.

Непосредственная работа с документами и остатками по аккредитиву ведется с использованием следующих основных пунктов меню:

• *Связанные балансовые счета*. Остатки покрытия банка и клиента отслеживаются в зависимости от типа аккредитива, по балансовым счетам, которые были внесены в настройку. Счета связываются не только для отслеживания остатка, но и для дальнейшего использования при печати и в отчетных формах. Поэтому в данном пункте меню будут предложены соответствующие счета для связи, из которых необходимо будет выбрать относящиеся к данному аккредитиву.

• *Связанные внебалансовые счета*. Остатки по любым видам аккредитива отслеживаются исключительно по внебалансовым счетам

99824, 99152, 99813 и в некоторых случаях 99821 или 99822). В данном пункте меню будут предложены внебалансовые счета, из которых необходимо выбрать относящиеся к данному аккредитиву и связать с карточкой.

• *Покрытие банка*. В данной задаче пользователю предоставлена возможность, связать документы и отследить остаток валютного покрытия банка в зависимости от связанного с аккредитивом счета и от типа аккредитива. Здесь же осуществляется квитовка документов с аккредитивом вручную (когда это необходимо) и возможно создание «ручного» документа, например, для выравнивания эквивалента остатка с эквивалентом на счете.

• *Покрытие клиента*. В данном пункте меню предоставлена возможность связать документы и отследить остаток валютного покрытия, предоставленного клиентом по счетам 331x (если это аккредитив филиала, то по счету 6179).

• *Внебалансовые проводки*. В этом пункте меню предоставлена возможность сквитовать внебалансовые проводки и получить остаток аккредитива по счетам 99824, 99152 или 99813 и в некоторых случаях по счетам 99822 или 99821.

Все открытые банком аккредитивы регистрируются в *Журнале регистрации аккредитивов*, меню *Договоры/Аккредитивы/Журнал регистрации*.

Функция *Добавить*, которая вызывается из вышеназванного меню, позволяет добавлять только карточки транзитных аккредитивов. Аккредитивы, которые связаны с клиентом банка (импортные и экспортные), оформляются в задаче *Карточки клиентов*. Для этих целей там предусмотрена функция *Документарные операции клиента*. В любом случае экранная форма карточки содержит три страницы и имеет следующий вид (рисунок 108).

Первая часть карточки содержит основные параметры аккредитива – уникальный номер, вид аккредитива, сумму и валюту, в которой он открыт, остаток, а также даты открытия, закрытия, истечения и аннулирования.

Во второй части карточки представлены сведения о покупателе и продавце, а также о странах их регистрации (рисунок 109).

Существуют следующие особенности заполнения некоторых полей:

• *Приказодатель (аппликант)* – клиент, в соответствии с инструкциями которого открывается аккредитив;

• *Бенефициар* – получатель средств по аккредитиву.

Карточка аккредитива (1 часть)

Исполнитель: Иванов8 И.И.

Уникальный номер 24IC0400530 Номер, присвоенный инобанком

Вид 2 - Импортный

Валюта EUR (978) - Евро

Сумма

Номинал 622,897.67 Эквивалент 1,801,139,758.00

Остаток

Номинал 66,609.26 Эквивалент 172,216,910.00

Допустимые отклонения

Процент

Номинал 622,897.67

Дата открытия 14.12.2004

Дата истечения 17.04.2006

Дата закрытия

Дата аннулир.

☐ Финансирование инобанком

☐ Частичная оплата

Тип --- Нет ---

Подразделение --НЕТ--

< Назад | Вперед > | Отмена

Рисунок 108 – **Диалоговое окно *Карточка аккредитива (1 часть)***

Карточка аккредитива (часть 2)

Форма 2 - Безотзывный

Филиал ОАО "Приорбанк" 750 - Филиал 0400 Приорбанк ОАО

Приказодатель (аппликант) 4 - Клиент филиала - 4 Новый

Страна аппликанта 112 - Республика Беларусь

Бенефициар 620 - Бенефициар - 620 Новый

Страна бенефициара 40 - Австрийская Республика

Покрытие со стороны клиента 1 - Непокрытый

Способ исполнения 1 - Платёж по предъявлении

Описание товаров и услуг

назначение платежа

< Назад | Вперед > | Отмена

Рисунок 109 – **Диалоговое окно *Карточка аккредитива (2 часть)***

Для импортных аккредитивов в случае, если это не аккредитив филиала, в поле *Приказодатель* подсвечивается наименование клиента, на карточке которого открывается аккредитив. Бенефициара предлагается выбрать из раскрывающегося списка *Бенефициар*. При отсутствии нужного бенефициара в раскрывающемся списке его можно добавить по кнопке *Новый* (рисунок 110).

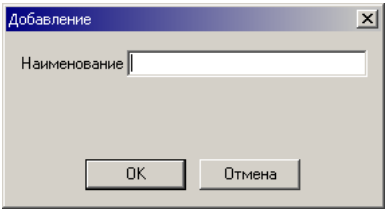


Рисунок 110 – **Диалоговое окно *Добавление нового бенефициара***

Если же исполнитель вводит экспортный аккредитив, то при помощи кнопки *Новый* реализовывается возможность вводить наименование аппликанта. Введенные наименования аппликантов хранятся в виде отдельного *Справочника аппликантов для экспортных аккредитивов*, который пополняется при вводе каждого нового аппликанта на карточке аккредитива.

Третья часть карточки содержит сведения об уполномоченных банках (рисунок 111).

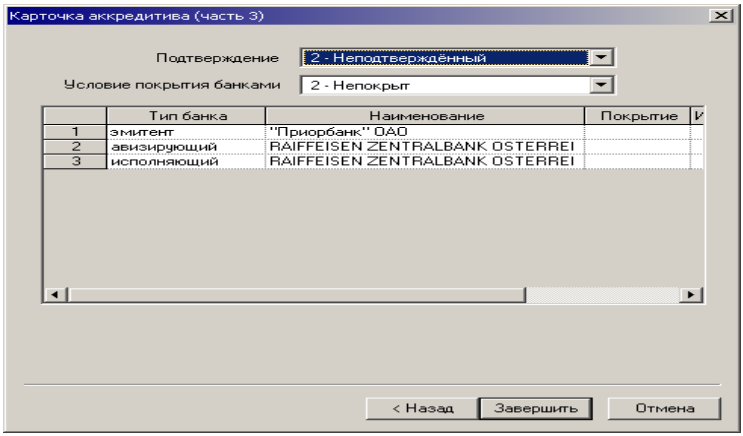


Рисунок 111 – **Диалоговое окно *Карточка аккредитива (3 часть)***

Так как у одного аккредитива может быть несколько подтверждающих банков, а для каждого банка предусмотрены свои условия покрытия, то пользователям подсистемы предоставлена возможность в случае выбора вида подтверждения *Подтвержден несколькими банками* в карточке аккредитива ввести информацию обо всех банках и их покрытиях.

В случае выбора другого вида подтверждения нельзя ввести несколько подтверждающих банков.

После ввода всех параметров карточки необходимо их сохранить. Для этого нужно нажать кнопку *Завершить*. Программа анализирует тип введенного аккредитива и, если такого типа нет в настройке, выдает соответствующее предупреждающее сообщение.

Все параметры карточки, кроме уникального номера аккредитива и вида аккредитива, можно изменить. После изменения параметров программа выдает соответствующее сообщение.

Если пользователь нажимает кнопку *Нет*, то в последующем он не увидит эти изменения в истории. Функция *Изменить* используется также для закрытия и аннулирования аккредитивов. Для закрытия или аннулирования карточки аккредитива нужно в соответствующих полях на первой странице карточки поставить дату.

Кроме того, пользователь имеет возможность удалить информацию по открытому аккредитиву (рисунок 112).

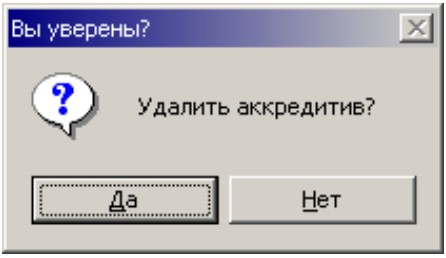


Рисунок 112 – **Диалоговое окно *Удаление аккредитива***

Для того чтобы связать (сквитовать) с аккредитивом нужные счета, необходимо в журнале регистрации войти в пункт меню *Журнал регистрации/Связанные балансовые счета* и затем, встав курсором на нужный счет, нажать кнопку *Связать* (рисунок 113).

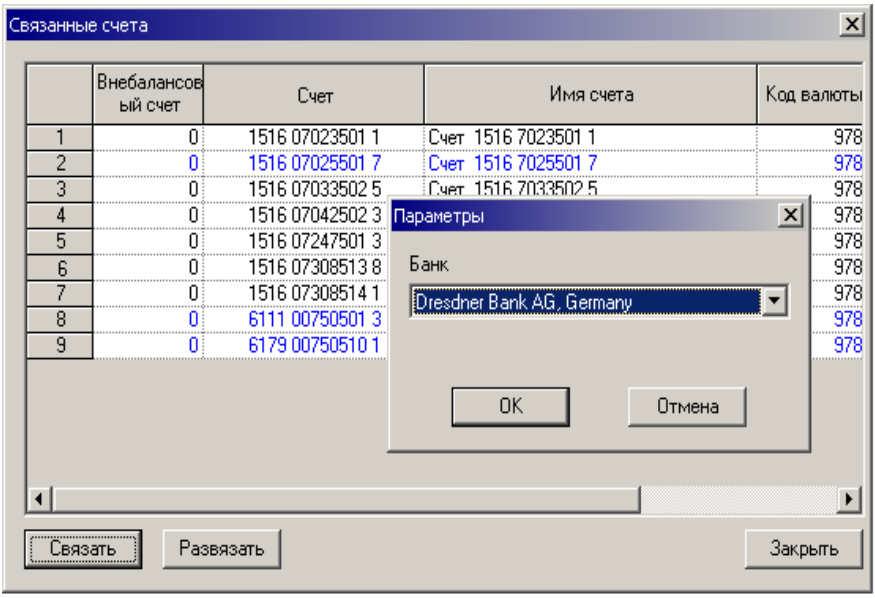


Рисунок 113 – **Диалоговое окно *Связанные счета***

Связанный счет подсвечивается синим цветом. Существует следующая особенность при квитовке счетов: если связывается счет для учета покрытия банка, то пользователю предлагается список банков, которые являются подтверждающими для данного аккредитива. Необходимо выбрать тот банк, для которого на данном счете будет отслеживаться остаток покрытия. По балансовым счетам отслеживаются остатки покрытий банков и клиента.

На внебалансовом счете отслеживается основной остаток по аккредитиву. Процедура связывания внебалансового счета аналогична связыванию балансового счета.

Движение покрытия банка можно просмотреть, используя пункт меню *Журнал регистрации/Покрытие банка* (рисунок 114). В этой задаче пользователь может увидеть все документы по сквитованному ранее счету для отслеживания покрытия банка.

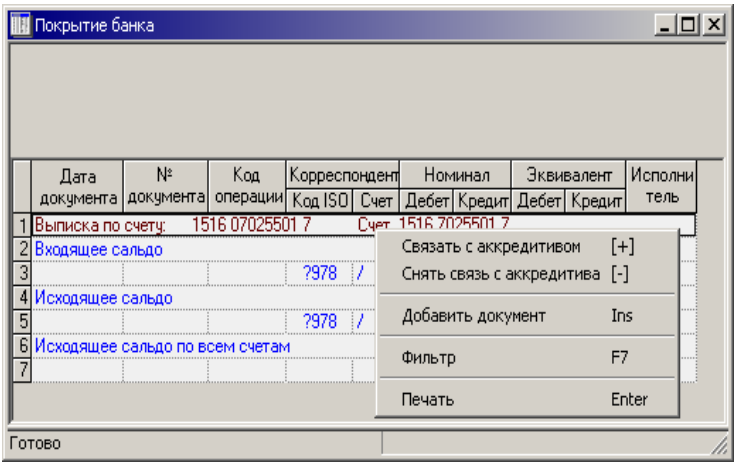


Рисунок 114 – **Диалоговое окно *Покрытие банка***

Как видно из рисунка 114, при работе с документами используются следующие основные функции:

- *Связать с аккредитивом*;
- *Снять связь с аккредитива*;
- *Добавить документ*.

Для учета движений средств и формирования остатков исполнителю предоставлена возможность сквитовать документ с данным аккредитивом. Документ может быть сквитован с карточкой аккредитива сразу при осуществлении внутрибанковской валютной проводки по кнопке *Дополнительно* в задаче *Документы дня*. В предлагаемый диалог необходимо ввести номер аккредитива, тогда при входе в *Журнал регистрации/Покрытие банка* эта проводка будет отображена как сквитованная, т. е. подсвечиваться синим цветом. Если по какой-то причине проводка не была связана с аккредитивом при вводе, ее можно привязать с помощью операции *Связать с аккредитивом* в *Журнале регистрации*. Для этого нужно в пункте меню *Покрытие банка* задать промежуток времени, за который необходимо просмотреть проводки, затем в открывшемся окне выбрать нужный документ, стать на него курсором и по правой клавише мыши выбрать пункт *Связать с аккредитивом*. Если документ был проведен ранее, и после этого была переоценка, то во время квитовки он переоценивается для того, чтобы выровнять эквивалент остатка покрытия банка.

Если документ автоматически или вручную был связан неверно, существует возможность «отвязать» документ от договора. Для этого

необходимо войти в соответствующий пункт меню, встать на нужный документ и выбрать пункт меню *Снять связь с аккредитивом*.

В случае если документ, связанный с аккредитивом сторнировался, его необходимо «отвязать» от аккредитива следующим образом: в документах выбрать пункт меню *Фильтр*, проставить опцию *Показать сторнированные документы*, посмотреть, сторнировался ли на самом деле документ, связанный с аккредитивом, и если да, то встать на него курсором и выбрать пункт меню *Снять связь с аккредитива*.

Из-за того, что переоценка аккредитивов в задаче *Аккредитивы* осуществляется по документам, а не по остаткам на счетах, то может возникнуть ситуация, когда эквивалент по счету в балансе и эквивалент остатка в задаче *Аккредитивы* будут отличаться на незначительную сумму (за счет округления). В таком случае можно уравнять эквиваленты путем создания виртуального документа.

Для этого необходимо выбрать пункт меню *Добавить документ* и внести все необходимые для документа параметры (рисунок 115). Следует заметить, что основной счет, по которому отслеживается остаток покрытия банка или покрытия клиента, обязательно должен быть указан в «ручном» документе, в то время как счет корреспондента можно не указывать. В данном примере создается «ручной документ» для покрытия банка.

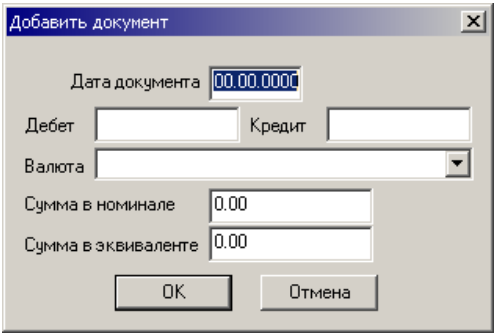


Рисунок 115 – **Диалоговое окно *Добавление документа***

Эту операцию можно использовать в случае, если в конце года было осуществлено разделение базы, а документы в валюте с аккредитивом не были связаны.

Покрытие клиента отслеживается из задачи *Журнал регистрации/Покрытие клиента*. Работа с этой задачей производится аналогично работе с задачей *Покрытие банка*.

Основной остаток по аккредитивам отслеживаются по внебалансовым проводкам. Движение средств по аккредитиву можно просмотреть, используя пункт меню *Журнал регистрации/Внебалансовые проводки* (рисунок 116).

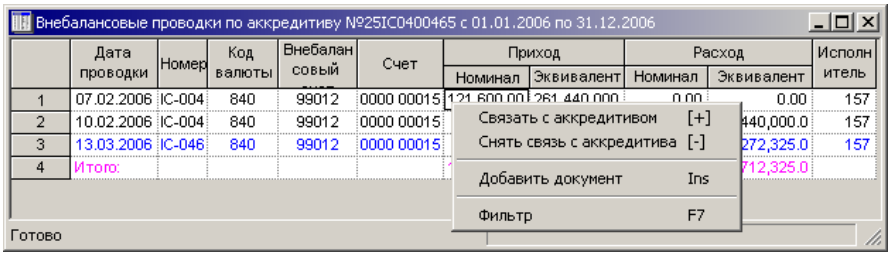


Рисунок 116 – **Диалоговое окно *Внебалансовые проводки***

Так же как и в балансовых проводках, при вводе внебалансовой проводки существует возможность привязать ее сразу к карточке аккредитива. Для этого в задаче *Задачи/Внебалансовые/Внебалансовые проводки/Приход или Расход* при вводе проводки по кнопке *Дополнительно* нужно ввести уникальный номер аккредитива.

Работа с внебалансовыми проводками, осуществляемая из *Журнала регистрации*, аналогична работе с задачами *Покрытие банка* и *Покрытие клиента*.

При помощи задачи *Журнал закрытых аккредитивов* осуществляется регистрация и учет закрытых банком аккредитивов. Журнал представляет собой настраиваемую экранную форму (рисунок 117).

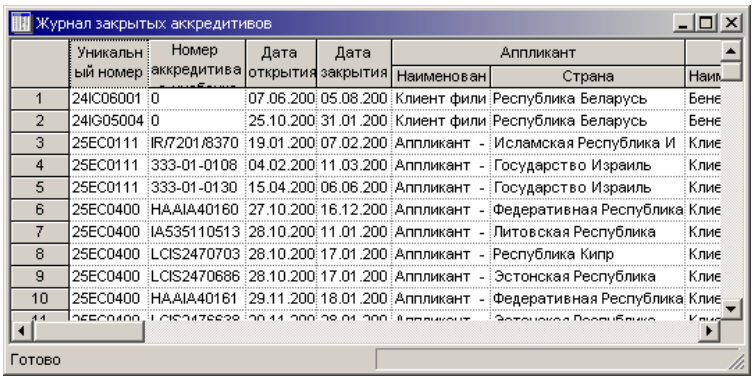


Рисунок 117 – **Диалоговое окно *Журнал закрытых аккредитивов***

Для осуществления учета в данной задаче предусмотрены следующие основные функции:

• *Изменить*. При помощи данного пункта меню можно внести изменения в уже существующую карточку любого аккредитива (уникальный номер изменять нельзя), при этом все изменения хранятся в таблице, которую можно просмотреть, используя пункт меню *История изменений карточки*.

• *Удалить*.

Непосредственная работа с документами и остатками по аккредитиву ведется с использованием следующих основных пунктов меню:

• *Связанные балансовые счета*. Остатки покрытия банка и клиента отслеживаются в зависимости от типа аккредитива, по балансовым счетам, которые были внесены в настройку. Счета связываются не только для отслеживания остатка, но и для дальнейшего использования при печати и в отчетных формах. Поэтому в данном пункте меню будут предложены соответствующие счета для связи, из которых необходимо будет выбрать относящиеся к данному аккредитиву.

• *Связанные внебалансовые счета.* Остатки по любым видам аккредитива отслеживаются исключительно по внебалансовым счетам 99824, 99152, 99813, а в некоторых случаях – по счету 99821 или 99822. В данном пункте меню будут предложены внебалансовые счета, из которых необходимо выбрать относящиеся к данному аккредитиву и связать с карточкой.

• *Покрытие банка*. В данной задаче пользователю предоставлена возможность связать документы и отследить остаток валютного покрытия банка в зависимости от связанного с аккредитивом счета и от типа аккредитива. Здесь же осуществляется квитовка документов с аккредитивом вручную (когда это необходимо) и возможно создание «ручного» документа, например, для выравнивания эквивалента остатка с эквивалентом на счете.

• *Покрытие клиента*. В данном пункте меню предоставлена возможность связать документы и отследить остаток валютного покрытия, предоставленного клиентом по счету 331x (если это аккредитив филиала, то по счету 6179).

• *Внебалансовые проводки*. В этом пункте меню предоставлена возможность сквитовать внебалансовые проводки и получить остаток аккредитива по счетам 99824, 99152 или 99813, а в некоторых случаях по счету 99822 или 99821.

Работа с данными задачами производится аналогично работе с задачами окна *Журнал регистрации*.

При помощи задачи *Журнал аннулированных аккредитивов* осуществляется регистрация и учет аннулированных банком аккредитивов. Журнал представляет собой настраиваемую экранную форму (рисунок 118).

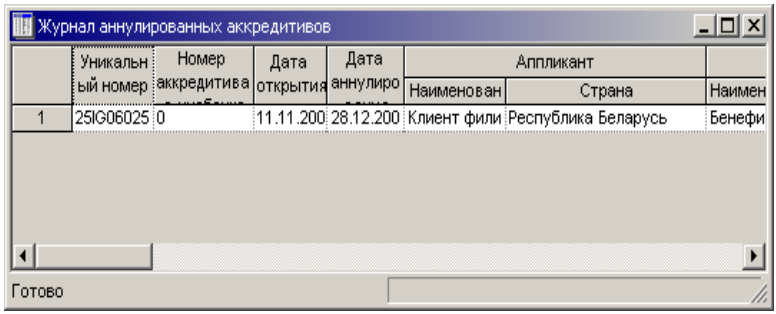


Рисунок 118 – **Диалоговое окно *Журнал аннулированных аккредитивов***

Для осуществления учета в данной задаче предусмотрены следующие основные функции:

• *Изменить*. При помощи данного пункта меню можно внести изменения в уже существующую карточку любого аккредитива (уникальный номер изменять нельзя), при этом все изменения хранятся в таблице, которую можно просмотреть, используя пункт меню *История изменений карточки*.

• *Удалить*.

Непосредственная работа с документами и остатками по аккредитиву ведется с использованием следующих основных пунктов меню:

• *Связанные балансовые счета*. Остатки покрытия банка и клиента отслеживаются в зависимости от типа аккредитива по балансовым счетам, которые были внесены в настройку. Счета связываются не только для отслеживания остатка, но и для дальнейшего использования при печати и в отчетных формах. Поэтому в данном пункте меню будут предложены соответствующие счета для связи, из которых необходимо будет выбрать относящиеся к данному аккредитиву.

• *Связанные внебалансовые счета*. Остатки по любым видам аккредитива отслеживаются исключительно по внебалансовым счетам 99824, 99152, 99813, а в некоторых случаях – по счету 99821 или 99822. В данном пункте меню будут предложены внебалансовые счета, из которых необходимо выбрать относящиеся к данному аккредитиву и связать с карточкой.

• *Покрытие банка.* В данной задаче пользователю предоставлена возможность, связать документы и отследить остаток валютного покрытия банка в зависимости от связанного с аккредитивом счета и от типа аккредитива. Здесь же осуществляется квитовка документов с аккредитивом вручную, когда это необходимо, и возможно создание «ручного» документа, например, для выравнивания эквивалента остатка с эквивалентом на счете.

• *Покрытие клиента*. В данном пункте меню предоставлена возможность, связать документы и отследить остаток валютного покрытия, предоставленного клиентом по счету 331x (если это аккредитив филиала, то по счету 6179).

• *Внебалансовые проводки*. В этом пункте меню предоставлена возможность сквитовать внебалансовые проводки и получить остаток аккредитива по счетам 99824, 99152 или 99813 (в некоторых случаях по счету 99822 или 99821).

Работа с данными задачами производится аналогично работе с задачами окна *Журнал регистрации*.

В программе реализована функция получения следующих основных отчетных форм:

• *Перечень открытых банком импортных аккредитивов* (рисунок 119).

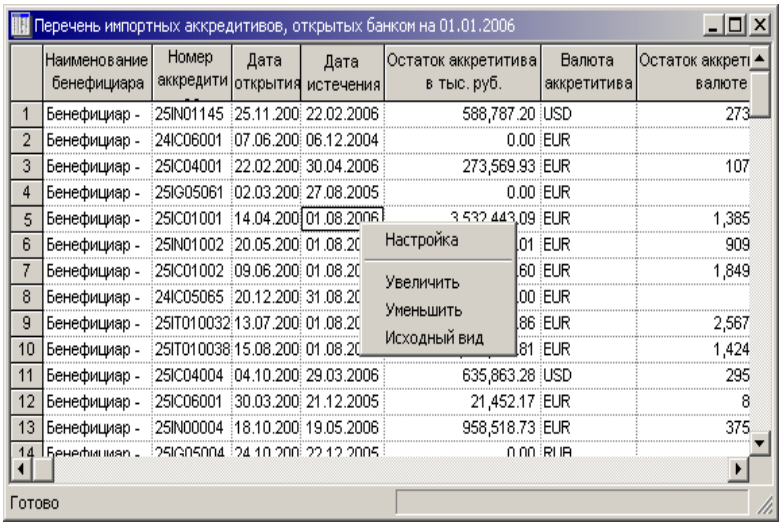


Рисунок 119 – **Диалоговое окно *Перечень открытых банком импортных аккредитивов***

• *Объемы открытых аккредитивов*. Данный отчет предназначен для предоставления в подразделения банка и должен содержать информацию обо всех открытых за месяц аккредитивах. В данный отчет также должны включаться закрытые и аннулированные аккредитивы, которые были открыты в заданном месяце, независимо от даты закрытия (аннулирования).

Сумма аккредитива отражается в эквиваленте в белорусских рублях по курсу на дату открытия аккредитива.

Значения поля *Сумма аккредитива в долларах США* рассчитываются по каждому аккредитиву следующим образом: эквивалент суммы аккредитива в белорусских рублях необходимо разделить на курс доллара на дату открытия аккредитива и полученную сумму долларов поместить в данное поле.

В отчете должны рассчитываться итоговые суммы аккредитивов в долларах США в разрезе видов аккредитивов. Также должны рассчитываться итоговые суммы в разрезе валют в рамках вида аккредитива и общее количество аккредитивов данного вида.

• *Остатки аккредитивов*. Данный отчет предназначен для внутреннего использования, предусмотрен для удобства пользователя и своевременного получения аналитической информации. Он должен формироваться на любую заданную дату по всем действующим на заданную дату аккредитивам, т. е. в отчет не включаются аккредитивы, у которых дата закрытия, аннулирования меньше даты, заданной на входе.

• *Расчет взвешенной суммы внебалансовых обязательств банка (ф. 2819)*. На входе в задачу пользователю предлагается фильтр, который имеет вид, приведенный на рисунке 120.

Расчет взвешенной суммы внебалансовых обязательств на 01.03.2004 (ф.2819)

	Обязательства	Код	Банки стран-членов ОЭСР			Банки резиденты и банки стран- не членов ОЭСР		
			сумма по счету	сумма кредит. эквивалента	взвешанная сумма гр.02*20%	сумма по счету	сумма кредит. эквивалента	взвешанная сумма гр.05*70%
	А	Б	01	02	03	04	05	06
1	1.Обязательст	235	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	1.5.Подтверждё	235	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	1.9.Другие обяз	236	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	2.Обязательст	236	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	2.2.Выставленн	236	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	2.3. Выставленные	2366	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	2.5.Другие обяз	236	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	3.Обязательст	236	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	3.3.Другие обяз	237	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	4.Обязательст	237	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	4.1.Внебалансовые	2374	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12	4.4.Другие обяз	237	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Готово

Рисунок 120 – **Диалоговое окно** ***Расчет взвешенной суммы внебалансовых обязательств банка (ф. 2819)***

Вопросы для самоконтроля

1. Каким образом осуществляется открытие, подтверждение, авизование и рамбусирование аккредитивов?
2. Каков механизм направления документов в исполняющий банк (банк-эмитент), порядок их проверки и исполнения?
3. Какие счета используются для бухгалтерского учета расчетов аккредитивами в банке-эмитенте (подтверждающем банке, исполняющем банке, рамбусирующем банке)?
4. Каким образом в программе «СТ.БАНК.ИТ» осуществляется регистрация, редактирование и удаление аккредитивов?
5. Как в программе «СТ.БАНК.ИТ» связать с аккредитивом необходимые балансовые и внебалансовые счета?
6. Каким образом в программе «СТ.БАНК.ИТ» проследить движение средств по аккредитиву?

Тема 9. АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Лабораторная работа 13
Автоматизация операций банка по покупке и продаже иностранной валюты на биржевом валютном рынке

Цель работы – изучить документальное оформление операций покупки (продажи) иностранной валюты на биржевом валютном рынке в программе «СТ.БАНК.ИТ»; рассмотреть порядок бухгалтерского учета операций покупки (продажи) иностранной валюты на биржевом валютном рынке в программе «СТ.БАНК.ИТ».

Задания

Задание 13.1. Рассмотрите состав, содержание и назначение следующих справочников, используемых в модуле «Биржевой валютный рынок»:

- *Типы операций по документам*;
- *Типы документов*;
- *Типы счетов для операций по документам*;
- *Типы связи счетов*;
- *Типы дополнительных сведений для документов*;
- *Целевое направление иностранной валюты*;
- *Типы взимания комиссии*.

Задание выполните по форме таблицы 7.

Таблица 7 – **Характеристика справочников модуля «Биржевой валютный рынок»**

Наименование справочника	Информация, содержащаяся в справочнике	Назначение справочника

Задание 13.2. В задаче *Валютный рынок/Настройки/ Технологические счета* заполните информацию по основным счетам для покупки (продажи) иностранной валюты (счетам валютной позиции, рублевого эквивалента валютной позиции, транзитным счетам для покупки (продажи) иностранной валюты и счетам доходов).

Задание 13.3. В задаче *Валютный рынок/Биржа/Ведение документов на покупку (продажу) валюты* сформируйте заявки на покупку 100 тыс. долл. США, 75 тыс. евро, 200 тыс. рос. р. за счет и по поручению клиента.

Задание 13.4. В задаче *Валютный рынок/Биржа/Ведение документов на покупку (продажу) валюты* сформируйте заявки на покупку 120 тыс. долл. США, 240 тыс. рос. р. от имени банка.

Задание 13.5. В задаче *Валютный рынок/Биржа/Ведение документов на покупку (продажу) валюты* сформируйте заявки на продажу 80 тыс. долл. США, 35 тыс. евро, 150 тыс. рос. р. за счет и по поручению клиента.

Задание 13.6. В задаче *Валютный рынок/Биржа/Ведение документов на покупку (продажу) валюты* сформируйте заявку на продажу 65 тыс. евро от имени банка.

Задание 13.7. В задаче *Валютный рынок/Биржа/Ведение биржевого свидетельства* введите информацию о курсах валют на бирже в биржевые свидетельства.

Задание 13.8. Сформируйте платежные документы по операциям покупки (продажи) иностранной валюты.

Задание 13.9. В задаче *Валютный рынок/Биржа/Отчеты* сформируйте следующие выходные формы:

- отчет о суммах перечисленных эквивалентов на покупку (продажу) валюты на бирже на дату;
- отчет о суммах зачисленных со счетов (на счета) клиентов;
- итоги ввода заявок на дату;
- целевое направление иностранной валюты;
- реестр заявок юридических лиц;
- предварительные заявки;
- отчет об объемах покупки (продажи) иностранной валюты.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 13

Заявки на покупку (продажу) иностранной валюты на бирже за счет и по поручению клиентов оформляются в задаче *Валютный рынок/Биржа/Ведение документов на покупку (продажу) валюты*.

Каждая заявка требует обязательное заполнение определенных полей.

При входе в задачу необходимо выбрать из контекстного меню пункт *Добавить*, указать тип заявки (согласно справочнику 985 *ВР – Типы документов*) и ввести счет клиента в белорусских рублях (рисунок 121).

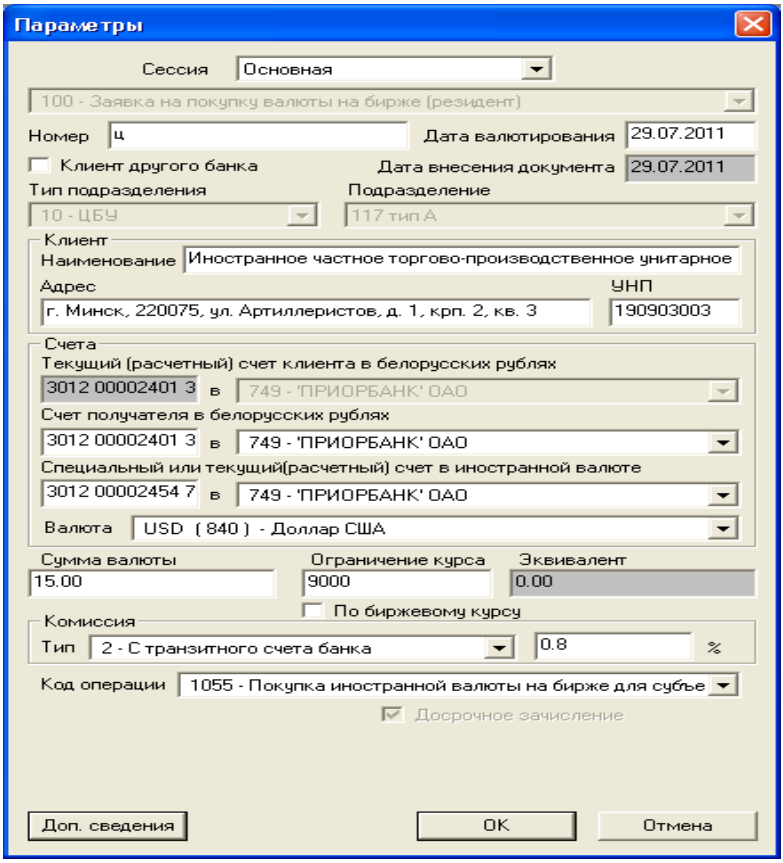


Рисунок 121 – **Параметры заявки на покупку валюты на бирже**

Поля для заполнения заявки заполняются следующим образом:

- В поле *Сессия* вводится признак *Основная* или *Дополнительная* сессии.
- В поле *Дата валютирования* вводится дата исполнения заявки.

• В поле *Дата внесения документа* вводится дата занесения заявки (проставляется автоматически при добавлении заявки либо переноса ее из соответствующих подсистем).

• Поля *Тип подразделения* и *Подразделение* заполняются после ввода заявки автоматически, исходя из подразделения счета:

– для заявок на покупку валюты поля заполняются по подразделению счета в белорусских рублях, указанному в поле *Счет получателя в белорусских рублях*; если расчетный счет открыт в другом банке, то по валютному счету, указанному в поле *Специальный или текущий счет (расчетный) счет в иностранной валюте*;

– для заявок на продажу валюты поля заполняются по подразделению валютного счета, указанного в поле *Специальный или текущий счет (расчетный) счет в иностранной валюте*.

• В поле *Клиент* заносится информация о наименовании клиента, адресе, УНП клиента.

• В поле *Счета* указывается текущий (расчетный) счет в белорусских рублях: если поле неактивно, значение проставляется из поля *Счет получателя в белорусских рублях*.

• В поле *Счет получателя в белорусских рублях* вводится номер счета в белорусских рублях покупателя и наименование банка, в котором данный счет открыт.

• В поле *Специальный или текущий (расчетный) счет в иностранной валюте* вводится номер счета, на который будет зачислена купленная валюта, и наименование банка, в котором данный счет открыт.

• В поле *Ограничение курса* вводится курс, по которому перечисляется рублевый эквивалент для покупки валюты. Следует учесть, что в данное поле следует ввести максимально возможный курс, чтобы перечисленных денежных средств точно хватило на совершение операции по возможному курсу биржи. По умолчанию данное поле значения не содержит.

• Поле *Эквивалент* пересчитывает сумму рублевого эквивалента (сумма валюты, умноженная на курс).

• Чекбокс *По биржевому курсу* позволяет не указывать конкретный курс покупки, а согласиться на любой биржевой курс. В случае его установки открывается поле *Сумма валюты* и поле *Эквивалент*, в котором указывается сумма белорусских рублей, которая направлена на покупку валюты (причем она включает и сумму комиссии банку) (рисунок 122).

• В поле *Комиссия* по умолчанию вводится *С транзитного счета банка*, но можно выбрать и *Без комиссии*, вводится процент комиссии.

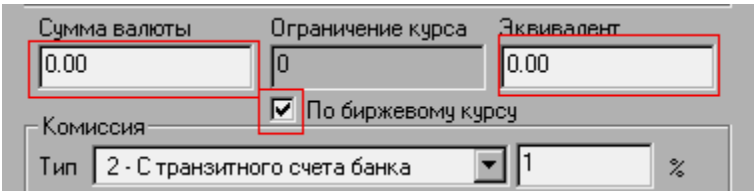


Рисунок 122 – **Чекбокс *По биржевому курсу***

Код операции проставляется после ввода заявки автоматически, исходя из постановки.

При вводе заявки производится контроль на принадлежность счетов в заявке одному клиенту банка (если оба счета внутренние), иначе выдается сообщение об ошибке.

Далее заполняются дополнительные сведения о целевом направлении использования покупаемой валюты (рисунок 123).

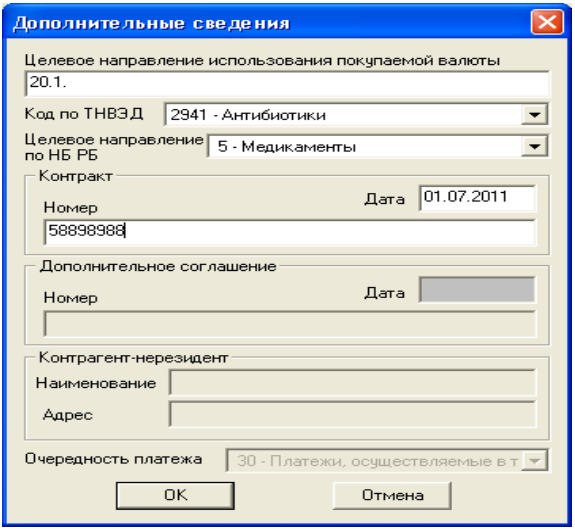


Рисунок 123 – **Параметры дополнительных сведений в заявке**

Заявка на продажу валюты на бирже за счет и по поручению клиента заполняется аналогично заявке на покупку (рисунок 124).

Отличия в заполнении заявки на продажу состоят в следующем:

• В поле *Счет получателя в белорусских рублях* вводится номер счета в белорусских рублях продавца (для зачисления рублевого эк-

вивалента проданной валюты) и наименование банка, в котором данный счет открыт.

• В поле *Специальный или текущий (расчетный) счет в иностранной валюте* вводится номер валютного счета покупателя и наименование банка, в котором данный счет открыт.

• В поле *Ограничение курса* указывается курс, начиная с которого данная заявка будет удовлетворена. По умолчанию данное поле значения не содержит.

• Чекбокс *По биржевому курсу* позволяет не указывать конкретный курс покупки, а согласиться на любой биржевой курс. В случае его установки открывается только поле *Сумма*, в котором указывается сумма, которую клиент готов продать по биржевому курсу.

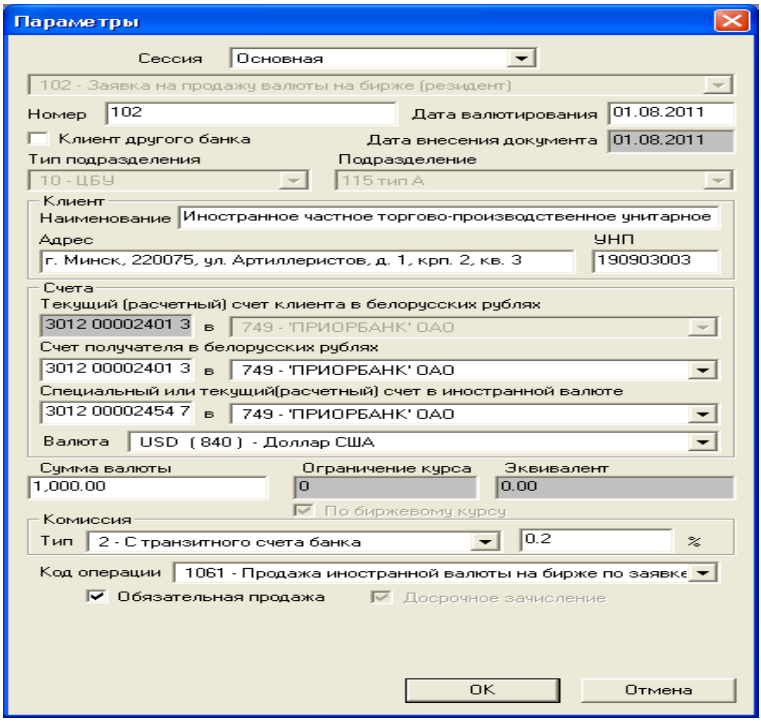


Рисунок 124 – **Параметры заявки на продажу валюты на бирже**

При оформлении заявок на покупку (продажу) иностранной валюты на бирже от имени банка надо учесть следующее:

• В блоке *Счета* вводятся не клиентские счета, а банковские.

• Заявки всегда идут по биржевому курсу, поэтому чек в чекбоксе *По биржевому курсу* установлен и закрыт для редактирования, заполняется только поле *Эквивалент*.

• Заявки без комиссии. Блок *Комиссия* закрыт для редактирования.

• По заявкам на покупку (продажу) валюты от имени банка добавлена возможность отражения проводок по внебалансовым счетам (приход (расход)). Если имеется заявка на покупку валюты, то приход (расход) осуществляется по внебалансовым счетам 99323 и 99315, а если имеется заявка на продажу валюты, то приход (расход) осуществляется по счетам 99313 и 99325. После установления статуса заявки *Исполнена* добавлена возможность выполнить внебалансовые проводки:

– требования (счет 99323) или обязательства (счет 99313) по валюте в части рублевого эквивалента приходуются по текущему курсу Национального банка Республики Беларусь на дату выполнения прихода (расхода);

– требования (счет 99325) или обязательства по белорусским рублям (счет 99315) приходуются на сумму купленной (проданной) валюты, умноженной на курс биржевых торгов.

Каждая заявка имеет определенный статус, и в зависимости от статуса меняется набор операций над заявками:

• *1-Введена*;
• *2-Принята из СЭП*;
• *3-Завизирована*;
• *4-Оформлена*;
• *5-Зачислено на транзитные счета*;
• *6-Исполнена*;
• *7-Зачислено на счета клиентов*;
• *8-Отменена*;
• *9-Принята к исполнению*;
• *10-Снята с торгов*;
• *11-Отказано*;
• *12-Отражена на внебалансовых счетах*;
• *13-Списана с внебалансовых счетов*;
• *14-Передано в бэк-офис*.

Набор контекстного меню может содержать следующие записи, активность которых зависит от статуса заявки:

• Запись *Добавление Insert* добавляет новую заявку.

• Запись *Редактирование Enter* редактирует текущую заявку.

• Запись *Просмотр* делает возможным просмотр текущей заявки.

• Запись *Отменить* отменяет сделку (вернуть в соответствующую подсистему).

• Запись *Завизировать* завизирует текущую заявку.

• Запись *Отменить визирование* отменяет визирование текущей заявки, перенося ее в предыдущий статус *Введен*.

• Запись *Произвести зачисление на транзитные счета* перечисляет денежных средств со счета клиента на транзитный счет банка. При этом заявка приобретает статус *Зачислено на транзитные счета*, формируются проводки в подсистеме и *Документах дня*.

• Запись *Отменить зачисление на транзитные счета* возвращает заявку в статус *Завизирована*, в случае наличия проводок сторнирует их.

• Запись *Перенести на другую дату* переносит заявку на другую дату (изменяется дата заявки).

• Запись *Исполнить частично с изменением суммы и переносом на следующую дату* позволяет перенести часть суммы заявки на будущую дату и с меньшей суммой (с автоматическим созданием новой заявки).

• Запись *Снять заявку с торгов* – информационная операция, переводящая заявку в статус *Снята с торгов*.

• Запись *Отменить снятие с торгов* позволяет документу приобрести статус *Зачислено на транзитные счета*.

• Запись *Принять к исполнению* устанавливает подтверждение совершения сделки.

• Запись *Исполнить* проверяет наличие биржевого свидетельства, определяет биржевой курс, проверяет допустимость исполнения заявки. После прохождения контроля статус заявки изменяется на *Исполнена*.

• Запись *Произвести возврат средств клиенту* совершает обратная проводка с транзитного счета на счет клиента ранее перечисленной суммы. Формируются проводки в данной подсистеме и подсистеме «Документы дня».

• Запись *Отменить принятие* отменяет принятие сделки к исполнению. Статус заявки изменяется на *Зачислено на транзитные счета*.

• Запись *Изменить реквизиты клиента* в зависимости от сделки:

– для покупки дает возможность изменить специальный или текущий счет в иностранной валюте;

– для продажи дает возможность изменить счет получателя в белорусских рублях.

• Запись *Отменить сделку* отменяет подтверждения совершения сделки, переводит заявку в статус *Исполнена*.

• Запись *Передать в бэк-офис* доступна только для заявок в статусе *Исполнена*. При выполнении операции заявка переходит в статус *Передано в бэк-офис*, при этом контролируется общая сумма заявок на покупку (продажу) в статусе *Исполнена* с биржевым свидетельством.

• Запись *Отменить передачу в бэк-офис* возвращает заявку в предыдущий статус *Исполнена*.

• Запись *Произвести зачисление на счета клиентов* производит окончательный расчет с клиентом. Формируются соответствующие проводки в подсистеме и *Документах дня*. Заявка приобретает статус *Зачислено на счета клиентов*. Откат операции через сторнирование документов в проведенных документах.

• Запись *Проведенные документы* позволяет просмотреть проведенные по заявке документы.

Если по заявке уже были совершены проводки по балансу, то в контекстном меню нажатием правой кнопкой мыши появляется строчка *Проведенные документы*. С проведенными документами возможны две операции:

• *Печать платежных документов.* Став курсором на проводку, можно распечатать документ, соответствующий типу документа.

• *Сторнирование документа в операционном дне и удаление из подсистемы*. При сторнировании статус заявки меняется на предыдущий и приобретает набор операций, доступных соответствующему статусу (рисунок 125).

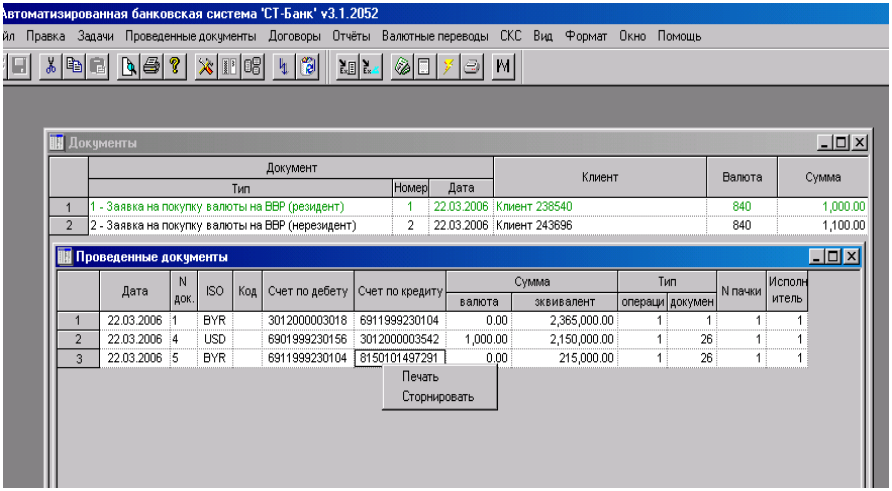


Рисунок 125 – **Окно *Проведенные документы***

В случае, если операция порождает проводку, открывается диалоговое окно *Документы*, содержащее следующие поля:

• *Номер документа*, в которое вводится номер заявки;

• *Очередность* – номер документа по проводке;
• *Дебет* – счет и валюта дебетуемого счета;
• *Кредит* – счет и валюта кредитуемого счета;
• *Тип документа*;
• *Сумма* – сумма проводки в номинале счета;
• *Отправить через систему BISS* – признак переноса в систему BISS;
• *Очередность платежа*, в котором проставляется очередность платежа;
• *Легенда*, в котором красным цветом выделяется *Счет арестован и нет разрешения на проведение платежа*, синим – *Счет арестован и имеет разрешение*.

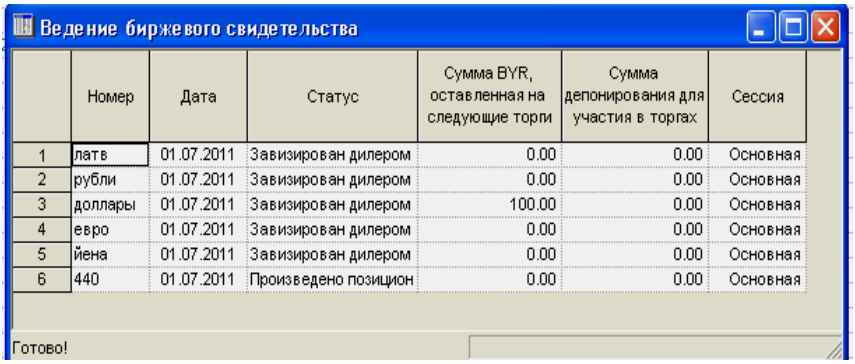
Уплату комиссионного вознаграждения можно взыскивать с расчетного счета, транзитного счета или не взыскивать. Тип комиссии указывается в заявке.

Проводки формируются автоматически.

По умолчанию проставляются следующие размеры комиссионного вознаграждения:
• продажа иностранной валюты клиентом – 0,3%;
• покупка иностранной валюты клиентом – 1%;
• обязательная продажа иностранной валюты клиентом – 0,2%.

Ведение биржевого свидетельства осуществляется из задачи *Валютный рынок/Биржа/Ведение биржевого свидетельства (Добавление биржевого свидетельства)*.

На входе в задачу задается дата, за которую будем просматривать или вводить информацию о курсах на бирже. Далее открывается окно, содержащее информацию о биржевых свидетельствах за указанный день (рисунок 126).



	Номер	Дата	Статус	Сумма BYR, оставленная на следующие торги	Сумма депонирования для участия в торгах	Сессия
1	латв	01.07.2011	Завизирован дилером	0.00	0.00	Основная
2	рубли	01.07.2011	Завизирован дилером	0.00	0.00	Основная
3	доллары	01.07.2011	Завизирован дилером	100.00	0.00	Основная
4	евро	01.07.2011	Завизирован дилером	0.00	0.00	Основная
5	йена	01.07.2011	Завизирован дилером	0.00	0.00	Основная
6	440	01.07.2011	Произведено позицион	0.00	0.00	Основная

Рисунок 126 – **Окно *Ведение биржевого свидетельства***

По совершенным операциям в задаче *Валютный рынок/Биржа/Отчеты* формируются следующие отчеты:

• Отчет о суммах перечисленных эквивалентов на покупку и продажу валюты на бирже на дату. Данный отчет разработан для отдела казначейства. Он позволяет оперативно следить за динамикой поступления заявок и перечисления по ним рублевых эквивалентов. Рублевый эквивалент по продаваемой иностранной валюте рассчитывается по биржевому курсу за предыдущий день. Отчет формируется в разрезе кодов валют.

• Отчет о суммах зачисленных со счетов (на счета) клиентов. Данный отчет разработан для бухгалтерии. Он позволяет оперативно следить за динамикой выполнения заявок и окончательным расчетом с клиентом. В отчет попадают клиентские заявки. Заявки самого банка на покупку (продажу) валюты на бирже в отчет не включаются.

• Целевое направление иностранной валюты по курсу Национального банка Республики Беларусь. Данный отчет разработан в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь об ежедневном предоставлении информации о целевом использовании иностранной валюты, приобретаемой на биржевом валютном рынке.

• Реестр заявок юридических лиц. Отчет формируется на дату биржевых торгов на основании заявок на покупку валюты.

Для заполнения заявок и автоматизации проводок из подсистемы «Биржевой валютный рынок» в операционный день необходимо ввести информацию по основным счетам для покупки (продажи) иностранной валюты, а именно счетов валютной позиции, рублевого эквивалента валютной позиции, транзитных счетов для покупки (продажи) иностранной валюты и счета доходов.

Заполнение заявок происходит в задаче *Валютный рынок/Настройки/Технологические счета*.

Войдя в задачу и выбрав в контекстном меню пункт *Добавить*, необходимо для каждого кода валюты внести все счета, необходимые для проводок в операционном дне при покупке (продаже) иностранной валюты. Если счет внесен ошибочно, нужно удалить запись и ввести новую.

В случае, если рублевые счета (эквиваленты) связаны с конкретными валютными счетами, необходимо сначала ввести валютный счет, а потом заполнить связанный с ним эквивалент.

Типы счетов 1, 2, 3 указываются непосредственно в заявке клиента для списания (зачисления) белорусских рублей при покупке или продаже иностранной валюты.

В поле *Тип счета* выбирается тип счета из справочника 986.

В поле *Счет* выбирается счет из предложенного списка всех открытых в банке счетов на балансовом счете, соответствующем типу счета:

• для типа счета *4-Счет валютной позиции для покупки иностранной валюты* предлагается выбор из счетов, открытых на балансовом счете 6901, выбирается счет валютной позиции для покупки иностранной валюты;

• для типа счета *5-Счет валютной позиции для продажи иностранной валюты* предлагается выбор из счетов, открытых на балансовом счете 6901, выбирается счет валютной позиции для продажи иностранной валюты;

• для типа счета *6-Счет рублевого эквивалента валютной позиции для покупки иностранной валюты* предлагается выбор из лицевых счетов, открытых на балансовом счете 6911, выбирается счет рублевого эквивалента валютной позиции для покупки иностранной валюты;

• для типа счета *7-Счет рублевого эквивалента валютной позиции для продажи иностранной валюты* предлагается выбор из лицевых счетов, открытых на балансовом счете 6911, выбирается счет рублевого эквивалента валютной позиции для продажи иностранной валюты;

• для типа счета *8-Транзитный счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты (резидент)* предлагается выбор из лицевых счетов, открытых на балансовом счете 3810, выбирается транзитный счет для покупки иностранной валюты для резидента (счет в белорусских рублях);

• для типа счета *9-Транзитный счет для продажи иностранной валюты (резидент)* предлагается выбор из лицевых счетов, открытых на балансовом счете 3810, выбирается транзитный счет для продажи иностранной валюты для резидента (валютный счет);

• для типа счета *10-Транзитный счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты (нерезидент)* предлагается выбор из лицевых счетов, открытых на балансовом счете 3810, выбирается транзитный счет для покупки иностранной валюты для нерезидента (счет в белорусских рублях);

• для типа счета *11-Транзитный счет для продажи иностранной валюты (нерезидент)* предлагается выбор из лицевых счетов, открытых на балансовом счете 3810, выбирается транзитный счет для продажи иностранной валюты (валютный счет);

• для типа счета *12-Счет доходов* предлагается выбор из лицевых счетов, открытых на балансовом счете 8150, выбирается счет доходов;

• типы счетов 13–16 аналогичны типам 4–7 соответственно, но открыты для отражения покупки (продажи) валюты самим банком;

• для типа счета *17-Транзитный счет купленной иностранной валюты* предлагается выбор из лицевых счетов, открытых на балансовом счете 3810, выбирается транзитный счет, общий для резидента и нерезидента, счет в иностранной валюте.

• для типа счета *18-Транзитный счет эквивалента проданной иностранной валюты* предлагается выбор из лицевых счетов, открытых на балансовом счете 3810, выбирается транзитный счет эквивалента проданной иностранной валюты, общий для резидента и нерезидента (рублевый счет).

В поле *Банк* по умолчанию подставляется банк из паспорта банка.

В поле *Валюта* код валюты счета выбирается из справочника 4, для ускоренного поиска можно набрать код вручную. Автоматически подставляется код валюты счета, занесенного в поле *Счет*.

Поле *Связать со счетом* заполняется для типов счетов 6, 7, 8, 10, 15, 16, 18 следующим образом:

• типу счета *6-Рублевый эквивалент валютной позиции для покупки иностранной валюты* для связи проставляется соответствующий *4-Счет валютной позиции для покупки валюты*;

• типу счета *7-Рублевый эквивалент валютной позиции для продажи иностранной валюты* для связи проставляется соответствующий *5-Счет валютной позиции для продажи валюты*;

• типу счета *8-Транзитный счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты (резидент)* для связи проставляется соответствующий *9-Транзитный счет для продажи валюты резидент*;

• типу счета *10-Транзитный счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты (нерезидент)* для связи проставляется соответствующий *11-Транзитный счет для продажи валюты (нерезидент)*;

• типу счета *15-Счет рублевого эквивалента валютной позиции для покупки иностранной валюты от имени банка* для связи проставляется соответствующий *13-Счет валютной позиции для покупки иностранной валюты от имени банка*;

• типу счета *16-Счет рублевого эквивалента валютной позиции для продажи иностранной валюты от имени банка* для связи проставляется соответствующий *14-Счет валютной позиции для продажи иностранной валюты от имени банка*;

• типу счета *18-Транзитный счет рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту* для связи проставляется соответствующий *17-Транзитный счет приобретенной иностранной валюты*.

Автоматически подставляется счет из таблицы соответствия счетов.

Тип счета *12-Счет доходов* заносится один раз. В случае попытки повторного ввода типа счета 12 выдается сообщение об ошибке.

Для счетов рублевых эквивалентов принципиально важно, чтобы сначала был введен валютный счет, на тип счета которого указана ссылка в справочнике 986, т. е. сначала должен быть определен счет с типом 4 и только затем счет с типом 6.

Для проведения проводок по введенным заявкам (документам) в операционном дне необходимо на каждый тип операции (справочник 1011) настроить свой шаблон проводок.

Каждый тип операции может создавать несколько проводок (документов) в операционном дне. Количество проводок во многом зависит от учетной политики конкретного банка, поэтому программа имеет гибкую систему настроек.

Проводки по комиссии формируются автоматически исходя из типа комиссии.

По умолчанию предлагается вариант настройки, представленный на рисунке 127.

Настройки операций по Бирже (авт. обновление - 10 мин.)

	Операции по документам	№ проводки	Тип			Назначение платежа
			документа	счета по дебету	счета по кредиту	
1	100 - Покупка иностранной валюты на бирже (резидент)	1	6	1 - Текущ	8 - Транзитн	Перечи
2	101 - Продажа иностранной валюты на бирже (резидент)	1	6	3 - Специ	9 - Транзитн	Продаж
3	102 - Зачисление на счета клиентов купленной валюты	2	6	17 - Транз	3 - Специаль	Покупка
4	103 - Зачисление на счета клиентов эквивалента проданной валюты	2	6	18 - Транз	1 - Текущий	Зачисл
5	104 - Возврат средств при покупке валюты (резидент)	2	6	8 - Транзи	1 - Текущий	Возвра
6	105 - Возврат средств при продаже валюты (резидент)	2	6	9 - Транзи	3 - Специаль	Возвра
7	106 - Покупка иностранной валюты на бирже от имени банка	1	6	15 - Счет	2 - Счет пол	Согласн
8	106 - Покупка иностранной валюты на бирже от имени банка	2	6	3 - Специ	13 - Счет ва	Согласн
9	107 - Продажа иностранной валюты на бирже от имени банка	1	6	14 - Счет	3 - Специаль	Согласн
10	107 - Продажа иностранной валюты на бирже от имени банка	2	6	2 - Счет п	16 - Счет ру	Согласн
11	108 - Покупка иностранной валюты на бирже (нерезидент)	1	1	1 - Текущ	10 - Транзит	Перечи
12	109 - Продажа иностранной валюты на бирже (нерезидент)	1	1	3 - Специ	11 - Транзит	Продаж
13	110 - Возврат средств при покупке валюты (нерезидент)	1	6	10 - Транз	1 - Текущий	Возвра
14	111 - Возврат средств при продаже валюты (нерезидент)	1	6	11 - Транз	3 - Специаль	Возвра
15	112 - Дозачисление средств при покупке иностранной валюты	1	1	1 - Текущ	8 - Транзитн	Дозачи
16	113 - Дозачисление средств при покупке иностранной валюты (нерез	1	1	1 - Текущ	10 - Транзит	Дозачи

Готово!

Рисунок 127 – **Окно *Настройки операций по Бирже***

Операция 100(101), 108(109) осуществляется при выборе *Зачислить на транзитные счета*.

Операция 104(105), 110(111) осуществляется при выборе *Произвести возврат средств клиенту*.

Операция 102(103), осуществляется при выборе *Произвести зачисление на счета клиентов*. Необходимо отметить, что операции

102(103) автоматически порождают комиссионные проводки (в случае указания в заявке комиссии), а операция 102 также по умолчанию формирует проводку по возврату клиенту излишне перечисленного рублевого эквивалента (по настройке дебета 100(108) операции).

Операция 106(107) осуществляется при выборе *Произвести зачисления на счета клиентов* для заявки с типом 105(106) (покупка (продажа) от имени банка).

Операции 112(113) выполняются при осуществлении операции *Исполнить*, если не хватает зачисленного на транзитный счет эквивалента на покупку валюты.

Настройка операций по документам производится в задаче *Валютный рынок/Биржа/Настройки/Операции по документам*.

Операции можно добавлять, удалять, изменять, вызвав контекстное меню нажатием правой кнопки мыши.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой биржевой валютный рынок?
2. Какими нормативно-правовыми документами регламентируется порядок совершения и бухгалтерский учет в банке операций покупки (продажи) иностранной валюты на биржевом рынке?
3. Каковы функции банка как агента валютного контроля при совершении операций покупки (продажи) иностранной валюты?
4. Что понимается под валютной позицией банка и как она определяется?
5. Какие из операций покупки (продажи) иностранной валюты на бирже оказывают влияние на валютную позицию банка?
6. На какие цели субъекты хозяйствования – резиденты могут приобретать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке?
7. На какой счет зачисляется иностранная валюта, купленная субъектом хозяйствования на внутреннем валютном рынке? Каков режим его функционирования?
8. Какие справочники используются для работы в модуле «Биржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
9. Какие типы операций по документам осуществляются в модуле «Биржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
10. Какие типы счетов могут использоваться при формировании проводок по введенным документам в модуле «Биржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
11. Какие основные параметры необходимо заполнить в заявке на

покупку иностранной валюты в модуле «Биржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?

12. Какие основные параметры необходимо заполнить в заявке на продажу иностранной валюты в модуле «Биржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?

13. Какие операции могут быть совершены над заявками в модуле «Биржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?

14. Как осуществляется расчет комиссионного вознаграждения в модуле «Биржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?

15. Каков порядок ведения биржевого свидетельства в модуле «Биржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?

Лабораторная работа 14
Автоматизация операций банка по покупке и продаже иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке

Цель работы – изучить документальное оформление операций покупки (продажи) иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке в программе «СТ.БАНК.ИТ»; рассмотреть порядок бухгалтерского учета операций покупки (продажи) иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке в программе «СТ.БАНК.ИТ».

Задания

Задание 14.1. Рассмотрите состав, содержание и назначение следующих справочников, используемых в модуле «Внебиржевой валютный рынок»:

- *Типы операций по документам*;
- *Типы документов*;
- *Типы счетов для операций по документам*;
- *Типы связи счетов*;
- *Типы дополнительных сведений для документов*;
- *Коды отчетных данных для формы 1028*.

Результаты проделанной работы представьте по форме таблицы 8.

Таблица 8 – **Характеристика справочников модуля «Внебиржевой валютный рынок»**

Наименование справочника	Информация, содержащаяся в справочнике	Назначение справочника

Задание 14.2. В задаче *Валютный рынок/Внебиржевой валютный рынок/Ведение документов на покупку (продажу) валюты* сформируйте заявки на покупку 900 долл. США, 890 евро, 9 тыс. рос. р.

Задание 14.3. В задаче *Валютный рынок/Внебиржевой валютный рынок/Ведение документов на покупку (продажу) валюты* сформируйте заявки на продажу 800 долл. США, 8,5 тыс. рос. р.

Задание 14.4. В задаче *Валютный рынок/Внебиржевой валютный рынок* сформируйте документы на перевод денежных средств на счет поставщика товаров, работ, услуг с продажей 950 евро.

Задание 14.5. Сформируйте платежные документы по операциям покупки (продажи) иностранной валюты.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 14

Работа с заявками на внебиржевом валютном рынке осуществляется в задаче *Валютный рынок/Внебиржевой валютный рынок/Ведение документов на покупку (продажу) валюты*.

Для заполнения заявок и автоматизации проводок из подсистемы «Валютный рынок» в операционный день необходимо заполнить информацию по основным счетам для покупки (продажи) иностранной валюты, а именно счетов валютной позиции, рублевого эквивалента валютной позиции, транзитных счетов для покупки (продажи) иностранной валюты и счета доходов.

Заполнение происходит в задаче *Валютный рынок/Настройки/ Технологические счета*.

Войдя в задачу и выбрав в контекстном меню пункт *Добавить*, следует для каждого кода валюты внести все счета (типы 4–11), необходимые для проводок в операционном дне при покупке (продаже) иностранной валюты. Если счет внесен ошибочно, нужно удалить запись и ввести новую (рисунок 128).

Типы счетов 1, 2, 3 указываются непосредственно в заявке клиента для списания (зачисления) белорусских рублей при покупке (продаже) иностранной валюты.

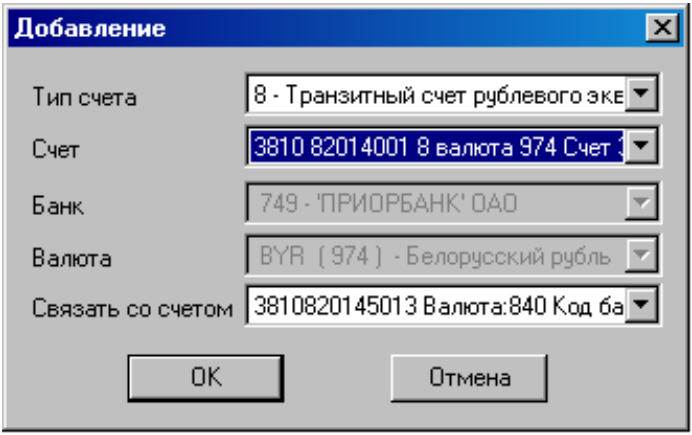


Рисунок 128 – **Окно *Добавление* задачи *Валютный рынок/Настройки/Технологические счета***

В поле *Тип счета* выбирается тип счета из справочника 986.

В поле *Счет* для балансовых счетов выбирается счет из предложенного списка всех открытых в банке счетов на балансовом счете, соответствующем типу счета. Для быстрого поиска можно набрать код валюты. Для внебалансовых счетов выбирается счет, указанный в справочнике 986 на данном типе счета. Значение валюты проставляется равным 0.

В поле *Банк* по умолчанию подставляется банк из паспорта банка.

В поле *Валюта* проставляется код валюты счета. Выбирается из справочника 4 код валюты, для ускоренного поиска можно набрать код вручную. Автоматически подставляется код валюты счета, занесенного в поле *Счет*.

Поле *Связать со счетом* заполняется для типов счетов 6, 7, 8, 10, 15,16, 18, 22 следующим образом:

- типу счета *6-Рублевый эквивалент валютной позиции для покупки иностранной валюты* для связи проставляется соответствующий *4-Счет валютной позиции для покупки валюты*;
- типу счета *7-Рублевый эквивалент валютной позиции для продажи иностранной валюты* для связи проставляется соответствующий *5-Счет валютной позиции для продажи валюты*;
- типу счета *8-Транзитный счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты (резидент)* для связи проставляется соответствующий *9-Транзитный счет для продажи валюты (резидент)*;
- типу счета *10-Транзитный счет рублевого эквивалента для по-*

купки иностранной валюты (нерезидент) для связи проставляется соответствующий *11-Транзитный счет для продажи валюты (нерезидент*;

- типу счета *15-Счет рублевого эквивалента валютной позиции для покупки иностранной валюты от имени банка* для связи проставляется соответствующий *13-Счет валютной позиции для покупки иностранной валюты от имени банка*;
- типу счета *16-Счет рублевого эквивалента валютной позиции для продажи иностранной валюты от имени банка* для связи проставляется соответствующий *14-Счет валютной позиции для продажи иностранной валюты от имени банка*;
- типу счета *22-Счет рублевого эквивалента валютной позиции для покупки индивидуальным предпринимателем (ИП) наличной иностранной валюты* для связи проставляется соответствующий *21-Счет валютной позиции для покупки ИП наличной иностранной валюты*.

Автоматически подставляется счет из таблицы соответствия счетов (настройка отчетов 13).

Тип счета *12-Счет доходов* заносится один раз. В случае попытки повторного ввода типа счета 12 выдается сообщение об ошибке.

Для счетов рублевых эквивалентов принципиально важно, чтобы сначала был введен валютный счет, на тип счета которого указана ссылка в справочнике 986, т. е. сначала должен быть определен счет с типом 4 и только затем счет с типом 6.

Для проведения проводок по введенным заявкам (документам) в операционном дне необходимо на каждый тип операции (справочник 1011) настроить свой шаблон проводок (рисунок 129).

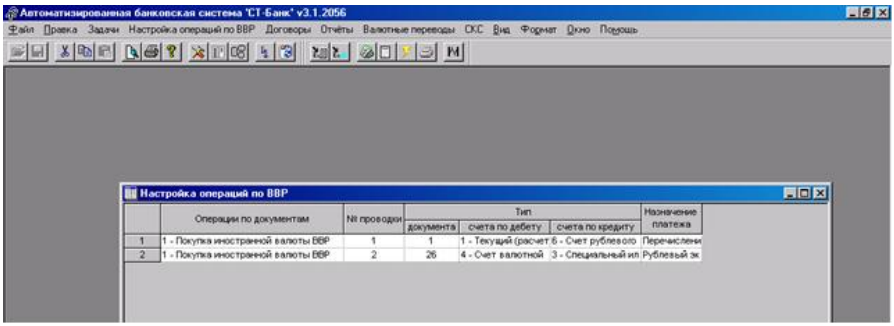


Рисунок 129 – **Окно *Настройка операций по внебиржевому валютному рынку***

Каждый тип операции может порождать несколько проводок (документов) в операционном дне. Количество проводок во многом зависит от учетной политики конкретного банка. По аналогичной схеме настраиваются любые типы операций.

Каждая заявка требует обязательное заполнение определенных полей. При входе в задачу, выбрав из контекстного меню пункт *Добавить*, выбирается тип заявки (справочник 985 *Валютный рынок – Типы документов*) и вводится текущий (расчетный) счет клиента.

В случае, если карточка клиента по счету найдена в банке, наименование и юридический адрес клиента, его УНП, расчетный счет, банк заносятся в заявку автоматически из карточки клиента.

Если счет не введен или карточка клиента не найдена, поля в заявке заполняются вручную.

Поля *Тип подразделения* и *Подразделение* заполняются после ввода заявки автоматически исходя из подразделения счета:

- для заявок на покупку валюты – по подразделению счета в белорусских рублях, указанному в поле *Счет получателя в белорусских рублях*;
- для заявок на продажу валюты – по подразделению валютного счета, указанному в поле *Специальный или текущий счет (расчетный) счет в иностранной валюте*.

Поле *Код операции* проставляется после ввода заявки автоматически исходя из постановки.

Возможность отражения операций валютного рынка на внебалансовых счетах реализовано только для типов заявок 1–4.

Каждая заявка имеет определенный статус, и в зависимости от статуса меняется набор операций над заявками.

Возможны следующие статусы заявок:

- *1-Введена*;
- *2-Принята из СЭП*;
- *3-Завизирована*;
- *4-Оформлена*;
- *8-Отменена*.

Набор контекстного меню может содержать следующие записи, активность которых зависит от статуса заявки:

- запись *Добавление*, добавляющая новую заявку;
- запись *Редактирование*, редактирующая текущую заявку;
- запись *Просмотр источника документа*, делающая возможным просмотр заявки в первичном виде из соответствующей подсистемы в случае импорта документа из другой подсистемы;

• запись *Просмотр*, позволяющая просмотреть текущую заявку;

• запись *Отменить*, отменяющая сделку (возвращающая в соответствующую подсистему);

• запись *Завизировать*, визирующая текущую заявку;

• запись *Отменить визирование*, отменяющая визирование текущей заявки, перенося ее в предыдущий статус (введен);

• запись *Оформить*, позволяющая сформировать соответствующие проводки;

• запись *Проведенные документы*, позволяющая просмотреть проведенные по заявке документы;

• запись *Печать*, позволяющая распечатать заявку (договор);

• запись *Легенда*, показывающая, каким цветом подсвечиваются заявки с разными статусами (рисунок 130);

• запись *Журнал операций*, при выборе которой появится диалоговое окно, содержащее информацию по обработке заявки (рисунок 131).

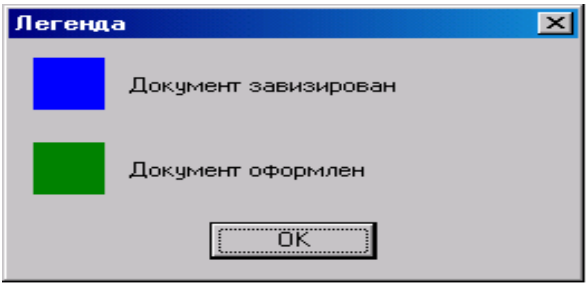


Рисунок 130 – **Окно *Легенда***

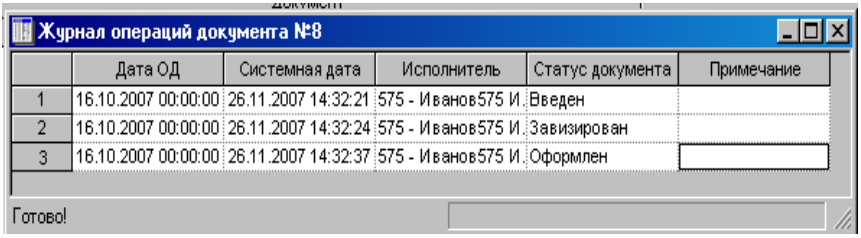


Рисунок 131 – **Окно *Журнал операций***

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой внебиржевой валютный рынок?
2. Какими нормативно-правовыми документами регламентируется порядок совершения и бухгалтерский учет в банке операций покупки (продажи) иностранной валюты на внебиржевом рынке?
3. Какие из операций покупки (продажи) иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке оказывают влияние на валютную позицию банка?
4. Какие счета называют счетами валютной позиции? Какова их характеристика?
5. Каков порядок установления валютных курсов для проведения валютно-обменных операций?
6. Как формируется финансовый результат от осуществления операций покупки (продажи) иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке?
7. Какие справочники используются для работы в модуле «Внебиржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
8. Какие типы операций по документам осуществляются в модуле «Внебиржевой валютный рынок в программе» «СТ.БАНК.ИТ»?
9. Какие типы счетов могут использоваться при формировании проводок по введенным документам в модуле «Внебиржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
10. Какие основные параметры необходимо заполнить в заявке на покупку иностранной валюты в модуле «Внебиржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
11. Какие основные параметры необходимо заполнить в заявке на продажу иностранной валюты в модуле «Внебиржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
12. Какие операции могут быть совершены над заявками в модуле «Внебиржевой валютный рынок» в программе «СТ.БАНК.ИТ»?

Тема 10. ПОДГОТОВКА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМАХ

Лабораторная работа 15
Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в автоматизированных банковских системах

Цель работы – изучить порядок составления и формирования форм бухгалтерской (финансовой) отчетности банками в автоматизированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ», а также порядок составления и формирования пруденциальной отчетности банками в автоматизированной банковской системе «СТ.БАНК.ИТ».

Задания

Задание 15.1. В задаче *Ежедневный баланс* сформируйте следующие отчеты:

- *Развернутый баланс*;
- *Баланс в разрезе счетов*;
- *Ежедневный баланс в разрезе валют*;
- *Баланс в национальной валюте*.

Сравните структуру и содержание отчетных данных и распечатайте их.

Задание 15.2. В задаче *Сальдовая ведомость* сформируйте следующие отчеты:

- *Сальдовая ведомость*;
- *Оборотно-сальдовая ведомость*;
- *Проверочная ведомость по балансу*.

Сравните структуру и содержание отчетных данных и распечатайте их.

Задание 15.3. В задаче *Отчеты по кассе* сформируйте следующие виды отчетов по кассе:

- *Кассовый журнал по приходу (расходу)*;
- *Ведомость кассовых оборотов*;

• *Сведения о снятой и принятой денежной наличности (приход (расход))*;

• *Отчет о кассовых оборотах банков (форма 0520)*.

Сравните структуру и содержание отчетных данных и распечатайте их.

Задание 15.4. В задаче *Доходы и расходы банка* сформируйте следующие отчеты:

• *Доходы к получению*;

• *Отчет о прибыли и убытках (форма 2)*;

• *Справка о доходах и расходах за текущий месяц*.

Сравните структуру и содержание отчетных данных и распечатайте их.

Задание 15.5. В меню *Договоры* задачи *Депозиты/Отчеты* сформируйте следующие отчеты:

• *Выверка остатков по депозитам*;

• *Сведения о движении и остатках денежных средств по депозитным договорам*;

• *Отчет по депозитным договорам на дату*.

Распечатайте их.

Задание 15.6. В меню *Договоры* задачи *Кредиты/Отчеты* сформируйте следующие отчеты:

• *Остатки по кредитным договорам*;

• *Расшифровка кредитной задолженности по срокам погашения*;

• *Документы по кредитным договорам*;

• *Сведения о формировании специальных резервов*.

Распечатайте их.

Задание 15.7. В задаче *Межбанковский обмен* меню *Отчеты* сформируйте следующие отчеты:

• *Журнал дебетовых (кредитовых) оборотов по межбанковскому обмену*;

• *Сверка межбанковских документов*.

Сравните структуру и содержание отчетных данных и распечатайте их.

Методические указания по выполнению лабораторной работы 15

Для формирования и вывода на печать выходных и отчетных форм в информационной системе «СТ.БАНК.ИТ» предназначен функциональный комплекс «Отчеты», где в разрезе направлений банковской деятельности и экономической сущности проводимых банковских операций расположены выходные отчетные формы.

В основном меню программы «Отчеты» представлены все возможные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая пруденциальную отчетность, которые обязаны составлять банки в соответствии с законодательством Республики Беларусь (рисунок 132).

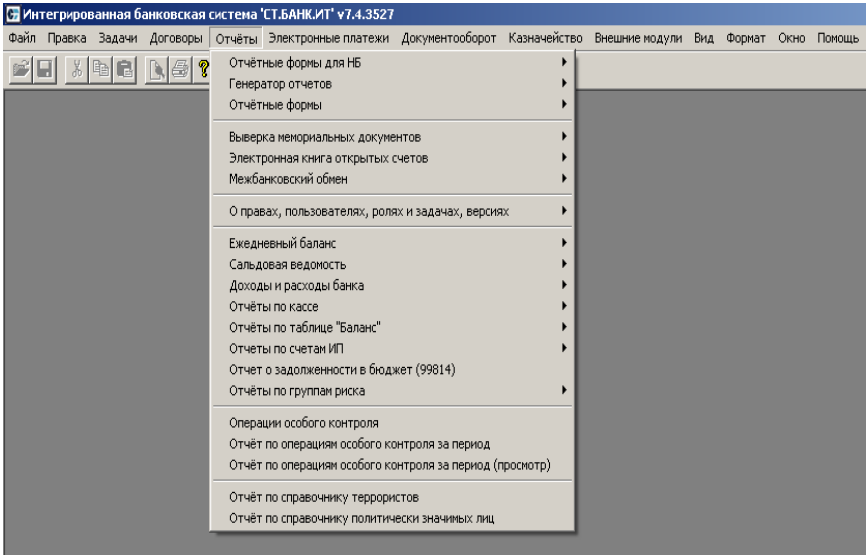


Рисунок 132 – **Диалоговое окно *Отчеты***

В программе «СТ.БАНК.ИТ» реализована функция формирования следующих форм ежедневного баланса (рисунок 133).

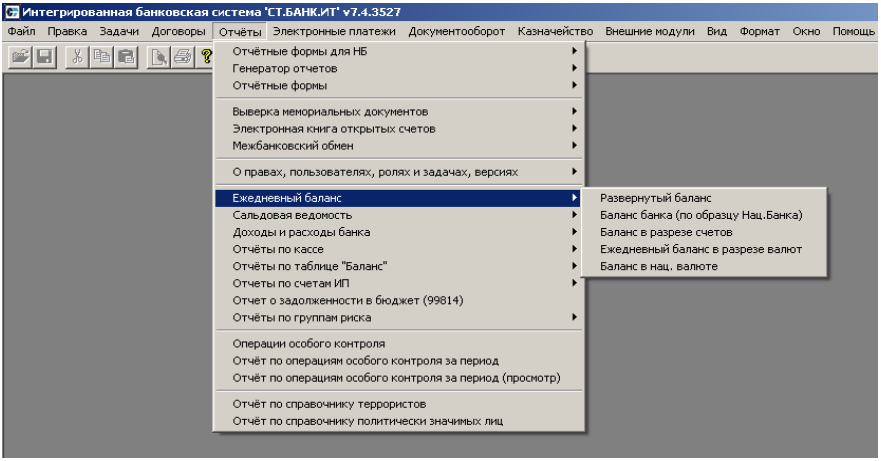


Рисунок 133 – **Формы ежедневного баланса**

По результатам работы банка формируется *Развернутый баланс*. После выбора интересующей нас формы появляется диалоговое окно с необходимыми для заполнения реквизитами (рисунок 134).

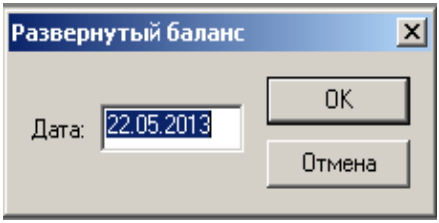


Рисунок 134 – **Диалоговое окно *Параметры развернутого баланса***

В поле *Дата* ставится необходимая дата. После нажатия кнопки *ОК* появляется интересующая нас форма отчетности *Развернутый ежедневный баланс*.

В отчете представлена детальная информация (обороты и остатки) по счетам 4-го порядка, обобщающая информация по счетам 3-го, 2-го порядка, а также итоговая информация по классам и в целом по банку (рисунок 135).

Интегрированная банковская система 'СТ.БАНК.ИТ' v7.4.3527 - [Ежедневный баланс за 22.05.2013]

Файл Правка Задачи Ежедневный баланс Договоры Отчёты Электронные платежи Документооборо

	Балансовый счет	Обороты		Остатки	
		Дебет	Кредит	Актив	Пассив
1	Класс №1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА,ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ				
2	1010	1,200,867,550.00	237,750,020.00	118,187,399,818.00	0.00
3	Итого 101	1,200,867,550.00	237,750,020.00	118,187,399,818.00	0.00
4	Итого по группе 10	1,200,867,550.00	237,750,020.00	118,187,399,818.00	0.00
5	Итого по классу №	1,200,867,550.00	237,750,020.00	118,187,399,818.00	0.00
6	Класс №2 КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ"				
7	2120	0.00	0.00	2,684,351,000.00	0.00
8	Итого 212	0.00	0.00	2,684,351,000.00	0.00
9	2134	0.00	0.00	30,000,000.00	0.00
10	Итого 213	0.00	0.00	30,000,000.00	0.00
11	Итого по группе 21	0.00	0.00	2,714,351,000.00	0.00
12	Итого по классу №	0.00	0.00	2,714,351,000.00	0.00
13	Класс №3 СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ"				
14	3011	0.00	0.00	0.00	453,588.00
15	3012	343,105,285.00	1,297,682,815.00	0.00	120,240,715,009.00
16	3013	0.00	0.00	0.00	446,461,700.00
17	3015	0.00	0.00	0.00	44,300,000.00
18	Итого 301	343,105,285.00	1,297,682,815.00	0.00	120,731,930,297.00
19	Итого по группе 30	343,105,285.00	1,297,682,815.00	0.00	120,731,930,297.00
20	3402	0.00	0.00	0.00	55,138,000.00
21	Итого 340	0.00	0.00	0.00	55,138,000.00
22	3412	0.00	0.00	0.00	138,750,000.00
23	3413	0.00	0.00	0.00	60,500,000.00
24	Итого 341	0.00	0.00	0.00	199,250,000.00
25	3470	0.00	5,540,000.00	0.00	5,540,000.00
26	3472	0.00	0.00	0.00	1,670.00
27	Итого 347	0.00	5,540,000.00	0.00	5,541,670.00
28	Итого по группе 34	0.00	5,540,000.00	0.00	259,929,670.00
29	3602	0.00	0.00	0.00	31,669,000.00
30	Итого 360	0.00	0.00	0.00	31,669,000.00
31	3632	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	2,000,000.00
32	Итого 363	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	2,000,000.00
33	Итого по группе 36	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	33,669,000.00
34	3812	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
35	Итого 381	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
36	Итого по группе 38	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
37	Итого по классу №	348,105,285.00	1,311,222,815.00	0.00	121,027,028,967.00
38	Класс №6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПРОЧИЕ ПАССИВЫ"				
39	6100	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
40	Итого 610	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
41	Итого по группе 61	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
42	6520	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
43	Итого 652	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
44	Итого по группе 65	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
45	6610	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
46	Итого 661	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
47	Итого по группе 66	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
48	6873	0.00	0.00	0.00	30.00
49	Итого 687	0.00	0.00	0.00	30.00
50	Итого по группе 68	0.00	0.00	0.00	30.00
51	6901	0.00	0.00	25,007,430.00	108,891.00

Интегрированная банковская система 'СТ.БАНК.ИТ' v7.4.3527 - [Ежедневный баланс за 22.05.2013

Файл Правка Задачи Ежедневный баланс Договоры Отчёты Электронные платежи Документооборо

	Балансовый счет	Обороты		Остатки	
		Дебет	Кредит	Актив	Пассив
27	Итого 347	0.00	5,540,000.00	0.00	5,541,670.00
28	Итого по группе 34	0.00	5,540,000.00	0.00	259,929,670.00
29	3602	0.00	0.00	0.00	31,669,000.00
30	Итого 360	0.00	0.00	0.00	31,669,000.00
31	3632	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	2,000,000.00
32	Итого 363	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	2,000,000.00
33	Итого по группе 36	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	33,669,000.00
34	3812	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
35	Итого 381	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
36	Итого по группе 38	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
37	Итого по классу №	348,105,285.00	1,311,222,815.00	0.00	121,027,028,967.00
38	Класс №6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПРОЧИЕ ПАССИВЫ"				
39	6100	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
40	Итого 610	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
41	Итого по группе 61	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
42	6520	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
43	Итого 652	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
44	Итого по группе 65	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
45	6610	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
46	Итого 661	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
47	Итого по группе 66	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
48	6873	0.00	0.00	0.00	30.00
49	Итого 687	0.00	0.00	0.00	30.00
50	Итого по группе 68	0.00	0.00	0.00	30.00
51	6901	0.00	0.00	25,007,430.00	108,891.00
52	Итого 690	0.00	0.00	25,007,430.00	108,891.00
53	6911	0.00	0.00	39,724.00	21,150.00
54	Итого 691	0.00	0.00	39,724.00	21,150.00
55	Итого по группе 69	0.00	0.00	25,047,154.00	130,041.00
56	Итого по классу №	0.00	0.00	131,780,354.00	7,130,071.00
57	Класс №8 ДОХОДЫ БАНКА"				
58	8032	0.00	0.00	0.00	29,825,130.00
59	Итого 803	0.00	0.00	0.00	29,825,130.00
60	Итого по группе 80	0.00	0.00	0.00	29,825,130.00
61	8101	0.00	0.00	0.00	19,903,574.00
62	Итого 810	0.00	0.00	0.00	19,903,574.00
63	8199	0.00	0.00	0.00	56,847,100.00
64	Итого 819	0.00	0.00	0.00	56,847,100.00
65	Итого по группе 81	0.00	0.00	0.00	76,750,674.00
66	Итого по классу №	0.00	0.00	0.00	106,575,804.00
67	Класс №9 РАСХОДЫ БАНКА"				
68	9032	0.00	0.00	1,670.00	0.00
69	Итого 903	0.00	0.00	1,670.00	0.00
70	Итого по группе 90	0.00	0.00	1,670.00	0.00
71	9301	0.00	0.00	7,000,000.00	0.00
72	Итого 930	0.00	0.00	7,000,000.00	0.00
73	9380	0.00	0.00	100,202,000.00	0.00
74	Итого 938	0.00	0.00	100,202,000.00	0.00
75	Итого по группе 93	0.00	0.00	107,202,000.00	0.00
76	Итого по классу №	0.00	0.00	107,203,670.00	0.00
77	ИТОГО	1,548,972,835.00	1,548,972,835.00	121,140,734,842.00	121,140,734,842.00

Рисунок 135 – **Диалоговое окно *Развернутый баланс***

Рассмотрим также порядок формирования баланса в разрезе счетов. После выбора данной формы ежедневного баланса появляется диалоговое окно выбора даты данной формы отчетности (рисунок 136).

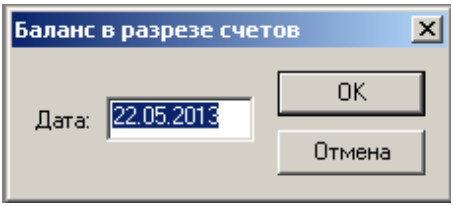


Рисунок 136 – **Диалоговое окно *Параметры баланса в разрезе счетов***

При нажатии кнопки *OK* появляется требуемая форма отчетности. В отчете представлена информация об остатках на счетах 4-го порядка в разрезе валют (рисунок 137).

Ежедневный баланс (в разрезе счетов) за 22.05.2013

	Код валюты	В валюте		В рублях	
		Дебет	Кредит	Актив	Пассив
1	1010				
2	USD	1,211,000.00	0.00	9,760,660,000.00	0.00
3	Итого по 1010			9,760,660,000.00	0.00
4	3012				
5	RUB	0.00	270.60	0.00	73,739.00
6	USD	0.00	1,214,080.00	0.00	9,785,484,800.00
7	Итого по 3012			0.00	9,785,558,539.00
8	6901				
9	RUB	270.60	0.00	73,739.00	0.00
10	USD	3,093.51	13.51	24,933,691.00	108,891.00
11	Итого 6901			25,007,430.00	108,891.00
12	ИТОГО			9,785,667,430.00	9,785,667,430.00
13	USD	1,214,093.51	1,214,093.51	9,785,593,691.00	9,785,593,691.00
14	RUB	270.60	270.60	73,739.00	73,739.00
15	ИТОГО			9,785,667,430.00	9,785,667,430.00

Рисунок 137 – **Диалоговое окно *Ежедневный баланс в разрезе счетов***

Сальдовые ведомости в программе «СТ.БАНК.ИТ» представлены следующими формами отчетности (рисунок 138).

Для того чтобы сформировать оборотно-сальдовую ведомость, необходимо указать период (интервал дат), валюту, а также отметить «крестиками» счета 4-го порядка, принимаемые для формирования ведомости.

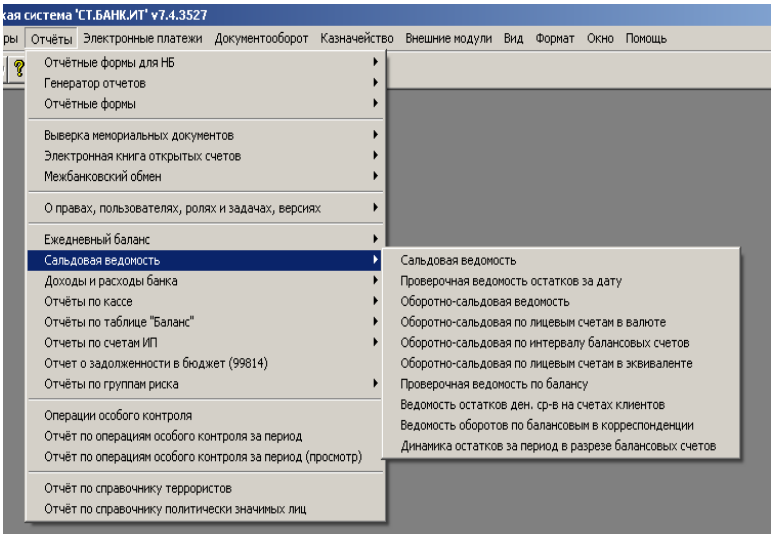


Рисунок 138 – **Формы сальдовой ведомости**

Также необходимо выбрать формирование отчета *По исполнителю* или *По подразделению* (рисунок 139).

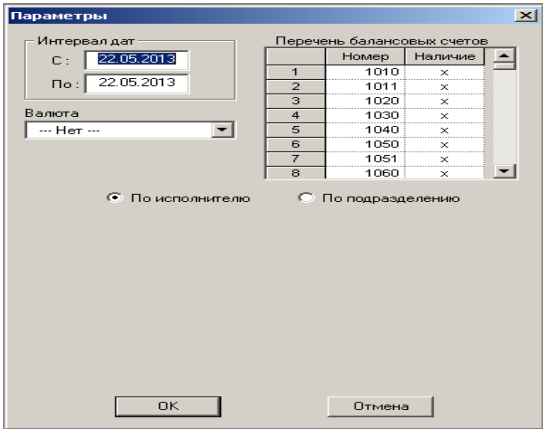


Рисунок 139 – **Диалоговое окно *Параметры оборотно-сальдовой ведомости***

Сформированная таким образом отчетная форма *Оборотно-сальдовая ведомость* будет иметь вид, представленный на рисунке 140.

Интегрированная банковская система "СТ.БАНК.ИТ" v7.4.3527 - [Оборотно-сальдовая по счетам с 22.05.2013 по 22.05.2013]

Файл Правка Задачи Оборотно-сальдовая по счетам с 22.05.2013 по 22.05.2013 Договоры Отчёты Электронные платежи Документооборот

	Счет	Входящее сальдо		Обороты		Исходящее сальдо	
		Актив	Пассив	Дебет	Кредит	Актив	Пассив
1	1010	117,224,282,288.00	0.00	1,200,867,550.00	237,750,020.00	118,187,399,818.00	0.00
2	101 Итого	117,224,282,288.00	0.00	1,200,867,550.00	237,750,020.00	118,187,399,818.00	0.00
3	10 Итого	117,224,282,288.00	0.00	1,200,867,550.00	237,750,020.00	118,187,399,818.00	0.00
4	Итого по кл.	117,224,282,288.00	0.00	1,200,867,550.00	237,750,020.00	118,187,399,818.00	0.00
5	2120	2,684,351,000.00	0.00	0.00	0.00	2,684,351,000.00	0.00
6	212 Итого	2,684,351,000.00	0.00	0.00	0.00	2,684,351,000.00	0.00
7	2134	30,000,000.00	0.00	0.00	0.00	30,000,000.00	0.00
8	213 Итого	30,000,000.00	0.00	0.00	0.00	30,000,000.00	0.00
9	21 Итого	2,714,351,000.00	0.00	0.00	0.00	2,714,351,000.00	0.00
10	Итого по кл.	2,714,351,000.00	0.00	0.00	0.00	2,714,351,000.00	0.00
11	3011	0.00	453,588.00	0.00	0.00	0.00	453,588.00
12	3012	0.00	119,286,137,479.00	343,105,285.00	1,297,682,815.00	0.00	120,240,715,009.00
13	3013	0.00	446,461,700.00	0.00	0.00	0.00	446,461,700.00
14	3015	0.00	44,300,000.00	0.00	0.00	0.00	44,300,000.00
15	301 Итого	0.00	119,777,352,767.00	343,105,285.00	1,297,682,815.00	0.00	120,731,930,297.00
16	30 Итого	0.00	119,777,352,767.00	343,105,285.00	1,297,682,815.00	0.00	120,731,930,297.00
17	3402	0.00	55,138,000.00	0.00	0.00	0.00	55,138,000.00
18	340 Итого	0.00	55,138,000.00	0.00	0.00	0.00	55,138,000.00
19	3412	0.00	138,750,000.00	0.00	0.00	0.00	138,750,000.00
20	3413	0.00	60,500,000.00	0.00	0.00	0.00	60,500,000.00
21	341 Итого	0.00	199,250,000.00	0.00	0.00	0.00	199,250,000.00
22	3470	0.00	0.00	0.00	5,540,000.00	0.00	5,540,000.00
23	3472	0.00	1,670.00	0.00	0.00	0.00	1,670.00
24	347 Итого	0.00	1,670.00	0.00	5,540,000.00	0.00	5,541,670.00
25	34 Итого	0.00	254,389,670.00	0.00	5,540,000.00	0.00	259,929,670.00
26	3602	0.00	31,669,000.00	0.00	0.00	0.00	31,669,000.00
27	360 Итого	0.00	31,669,000.00	0.00	0.00	0.00	31,669,000.00
28	3632	0.00	0.00	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	2,000,000.00
29	363 Итого	0.00	0.00	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	2,000,000.00
30	36 Итого	0.00	31,669,000.00	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	33,669,000.00
31	3812	0.00	500,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
32	381 Итого	0.00	500,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
33	38 Итого	0.00	500,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
34	Итого по кл.	0.00	120,063,911,437.00	348,105,285.00	1,311,222,815.00	0.00	121,027,028,967.00
35	6100	87,113,200.00	0.00	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
36	610 Итого	87,113,200.00	0.00	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
37	61 Итого	87,113,200.00	0.00	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
38	6520	19,620,000.00	0.00	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
39	652 Итого	19,620,000.00	0.00	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
40	65 Итого	19,620,000.00	0.00	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
41	6610	0.00	7,000,000.00	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
42	661 Итого	0.00	7,000,000.00	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
43	66 Итого	0.00	7,000,000.00	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
44	6873	0.00	30.00	0.00	0.00	0.00	30.00
45	687 Итого	0.00	30.00	0.00	0.00	0.00	30.00
46	68 Итого	0.00	30.00	0.00	0.00	0.00	30.00
47	6901	25,007,430.00	108,891.00	0.00	0.00	25,007,430.00	108,891.00
48	690 Итого	25,007,430.00	108,891.00	0.00	0.00	25,007,430.00	108,891.00
49	6911	39,724.00	21,150.00	0.00	0.00	39,724.00	21,150.00
50	691 Итого	39,724.00	21,150.00	0.00	0.00	39,724.00	21,150.00
51	69 Итого	25,047,154.00	130,041.00	0.00	0.00	25,047,154.00	130,041.00

Готово!

Интегрированная банковская система "СТ.БАНК.ИТ" v7.4.3527 - [Оборотно-сальдовая по счетам с 22.05.2013 по 22.05.2013]

Файл Правка Задачи Оборотно-сальдовая по счетам с 22.05.2013 по 22.05.2013 Договоры Отчёты Электронные платежи Документооборот К

	Счет	Входящее сальдо		Обороты		Исходящее сальдо	
		Актив	Пассив	Дебет	Кредит	Актив	Пассив
21	341 Итого	0.00	199,250,000.00	0.00	0.00	0.00	199,250,000.00
22	3470	0.00	0.00	0.00	5,540,000.00	0.00	5,540,000.00
23	3472	0.00	1,670.00	0.00	0.00	0.00	1,670.00
24	347 Итого	0.00	1,670.00	0.00	5,540,000.00	0.00	5,541,670.00
25	34 Итого	0.00	254,389,670.00	0.00	5,540,000.00	0.00	259,929,670.00
26	3602	0.00	31,669,000.00	0.00	0.00	0.00	31,669,000.00
27	360 Итого	0.00	31,669,000.00	0.00	0.00	0.00	31,669,000.00
28	3632	0.00	0.00	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	2,000,000.00
29	363 Итого	0.00	0.00	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	2,000,000.00
30	36 Итого	0.00	31,669,000.00	5,000,000.00	7,000,000.00	0.00	33,669,000.00
31	3812	0.00	500,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
32	381 Итого	0.00	500,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
33	38 Итого	0.00	500,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	1,500,000.00
34	Итого по кл.	0.00	120,063,911,437.00	348,105,285.00	1,311,222,815.00	0.00	121,027,028,967.00
35	6100	87,113,200.00	0.00	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
36	610 Итого	87,113,200.00	0.00	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
37	61 Итого	87,113,200.00	0.00	0.00	0.00	87,113,200.00	0.00
38	6520	19,620,000.00	0.00	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
39	652 Итого	19,620,000.00	0.00	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
40	65 Итого	19,620,000.00	0.00	0.00	0.00	19,620,000.00	0.00
41	6610	0.00	7,000,000.00	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
42	661 Итого	0.00	7,000,000.00	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
43	66 Итого	0.00	7,000,000.00	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
44	6873	0.00	30.00	0.00	0.00	0.00	30.00
45	687 Итого	0.00	30.00	0.00	0.00	0.00	30.00
46	68 Итого	0.00	30.00	0.00	0.00	0.00	30.00
47	6901	25,007,430.00	108,891.00	0.00	0.00	25,007,430.00	108,891.00
48	690 Итого	25,007,430.00	108,891.00	0.00	0.00	25,007,430.00	108,891.00
49	6911	39,724.00	21,150.00	0.00	0.00	39,724.00	21,150.00
50	691 Итого	39,724.00	21,150.00	0.00	0.00	39,724.00	21,150.00
51	69 Итого	25,047,154.00	130,041.00	0.00	0.00	25,047,154.00	130,041.00
52	Итого по кл.	131,780,354.00	7,130,071.00	0.00	0.00	131,780,354.00	7,130,071.00
53	8032	0.00	29,825,130.00	0.00	0.00	0.00	29,825,130.00
54	803 Итого	0.00	29,825,130.00	0.00	0.00	0.00	29,825,130.00
55	80 Итого	0.00	29,825,130.00	0.00	0.00	0.00	29,825,130.00
56	8101	0.00	19,903,574.00	0.00	0.00	0.00	19,903,574.00
57	810 Итого	0.00	19,903,574.00	0.00	0.00	0.00	19,903,574.00
58	8199	0.00	56,847,100.00	0.00	0.00	0.00	56,847,100.00
59	819 Итого	0.00	56,847,100.00	0.00	0.00	0.00	56,847,100.00
60	81 Итого	0.00	76,750,674.00	0.00	0.00	0.00	76,750,674.00
61	Итого по кл.	0.00	106,575,804.00	0.00	0.00	0.00	106,575,804.00
62	9032	1,670.00	0.00	0.00	0.00	1,670.00	0.00
63	903 Итого	1,670.00	0.00	0.00	0.00	1,670.00	0.00
64	90 Итого	1,670.00	0.00	0.00	0.00	1,670.00	0.00
65	9301	7,000,000.00	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00	0.00
66	930 Итого	7,000,000.00	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00	0.00
67	9380	100,202,000.00	0.00	0.00	0.00	100,202,000.00	0.00
68	938 Итого	100,202,000.00	0.00	0.00	0.00	100,202,000.00	0.00
69	93 Итого	107,202,000.00	0.00	0.00	0.00	107,202,000.00	0.00
70	Итого по кл.	107,203,670.00	0.00	0.00	0.00	107,203,670.00	0.00
71	Итого по бан	120,177,817,312.00	120,177,817,312.00	1,548,972,835.00	1,548,972,835.00	121,140,734,842.00	121,140,734,842.00

Готово!

Рисунок 140 – **Диалоговое окно *Оборотно-сальдовая ведомость***

Определенный интерес также представляет форма отчетности *Оборотно-сальдовая ведомость по лицевым счетам в валюте*. Для того чтобы сформировать ведомость, необходимо заполнить графы *Балансовый счет* и *Период*.

Сформированная таким образом ведомость будет иметь вид, представленный на рисунке 141.

Интегрированная банковская система "СТ.БАНК.ИТ" v7.4.3527 - [Обороты по балансовому счету 3012 с 22.05.2013 по 22.05.2013 (в

Файл Правка Задачи Договоры Отчёты Электронные платежи Документооборот Казначейство Внешние модули Вид Формат Окн

	Номер счета	Код	Входящее сальдо		Обороты		Исходящее сальдо	
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	3012 00000000 5	BYR	0.00	24,719,700.0	0.00	0.00	0.00	24,719,700.0
2	3012 00000001 8	BYR	0.00	30,239,025.0	25,025,250.0	60,505,000.0	0.00	65,718,775.0
3	3012 00000004 7	BYR	0.00	2,350,000.00	0.00	0.00	0.00	2,350,000.00
4	3012 00000010 6	BYR	0.00	31,302,000.0	0.00	0.00	0.00	31,302,000.0
5	3012 00000060 1	BYR	0.00	22,303,850.0	0.00	0.00	0.00	22,303,850.0
6	3012 00000080 3	BYR	0.00	3,039,000.00	0.00	0.00	0.00	3,039,000.00
7	3012 00000090 4	BYR	0.00	26,528,912.0	0.00	0.00	0.00	26,528,912.0
8	3012 00000100 4	BYR	0.00	12,065,588.0	0.00	0.00	0.00	12,065,588.0
9	3012 00000123 5	BYR	0.00	16,593,800.0	0.00	0.00	0.00	16,593,800.0
10	3012 00000871 7	BYR	0.00	6,250,000.00	0.00	0.00	0.00	6,250,000.00
11	3012 00002101 3	BYR	0.00	65,057,505,0	0.00	0.00	0.00	65,057,505,0
12	3012 00003807 7	BYR	0.00	19,382,000.0	0.00	0.00	0.00	19,382,000.0
13	3012 00003809 3	BYR	0.00	3,377,975.00	0.00	3,000,000.00	0.00	6,377,975.00
14	3012 00003909 2	USD	0.00	1,010.00	0.00	0.00	0.00	1,010.00
15	3012 00004806 7	BYR	0.00	34,677,000.0	0.00	0.00	0.00	34,677,000.0
16	3012 00012452 9	USD	0.00	970.00	0.00	0.00	0.00	970.00
17	3012 00015002 7	BYR	0.00	362,329,120.	0.00	0.00	0.00	362,329,120.
18	3012 00033001 0	BYR	0.00	112,819,880.	0.00	0.00	0.00	112,819,880.
19	3012 00058000 4	BYR	0.00	18,788,150.0	0.00	0.00	0.00	18,788,150.0
20	3012 00077113 2	BYR	0.00	249,020,000.	0.00	0.00	0.00	249,020,000.
21	3012 00112000 7	BYR	0.00	0.00	0.00	16,500,000.0	0.00	16,500,000.0
22	3012 00195001 1	BYR	0.00	2,599,350.00	0.00	0.00	0.00	2,599,350.00
23	3012 00235120 2	BYR	0.00	19,463,000.0	1,540,000.00	66,600,000.0	0.00	84,523,000.0
24	3012 00487701 6	BYR	0.00	3,313,333.00	0.00	4,000,000.00	0.00	7,313,333.00
25	3012 00577001 1	BYR	0.00	39,990,000,0	0.00	0.00	0.00	39,990,000,0
26	3012 00828001 2	BYR	0.00	0.00	1,000,000.00	5,000,000.00	0.00	4,000,000.00
27	3012 00941001 2	BYR	0.00	0.00	4,000,000.00	60,000,000.0	0.00	56,000,000.0
28	3012 01018017 5	BYR	0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00
29	3012 01358002 0	BYR	0.00	7,018,000.00	0.00	0.00	0.00	7,018,000.00
30	3012 01358811 0	RUB	0.00	270.60	0.00	0.00	0.00	270.60
31	3012 01418001 2	BYR	0.00	30,323,000.0	0.00	0.00	0.00	30,323,000.0
32	3012 01581001 7	BYR	0.00	33,012.00	0.00	0.00	0.00	33,012.00
33	3012 01820001 5	BYR	0.00	52,119,000.0	3,000,000.00	5,000,000.00	0.00	54,119,000.0
34	3012 02031991 6	BYR	0.00	0.00	3,000,000.00	7,500,000.00	0.00	4,500,000.00
35	3012 02031999 0	BYR	0.00	0.00	5,500,000.00	8,000,000.00	0.00	2,500,000.00
36	3012 02345698 0	BYR	0.00	0.00	6,000,000.00	8,500,000.00	0.00	2,500,000.00
37	3012 03021990 5	BYR	0.00	0.00	2,000,000.00	15,000,000.0	0.00	13,000,000.0
38	3012 04081983 2	BYR	0.00	0.00	3,500,000.00	6,000,000.00	0.00	2,500,000.00
39	3012 05060708 9	BYR	0.00	0.00	2,000,000.00	5,000,000.00	0.00	3,000,000.00
40	3012 10041990 9	BYR	0.00	0.00	15,000,000.0	50,030,000.0	0.00	35,030,000.0
41	3012 10203040 3	BYR	0.00	0.00	7,600,000.00	16,960,000.0	0.00	9,360,000.00
42	3012 11100001 1	BYR	0.00	88,479,645.0	0.00	0.00	0.00	88,479,645.0
43	3012 11223344 7	BYR	0.00	0.00	7,000,000.00	252,000,000.	0.00	245,000,000.
44	3012 12345678 9	BYR	0.00	0.00	219,945,000.	525,157,500.	0.00	305,212,500.
45	3012 12450024 3	BYR	0.00	0.00	500,000.00	6,000,000.00	0.00	5,500,000.00
46	3012 15601200 6	BYR	0.00	19,568,450.0	0.00	0.00	0.00	19,568,450.0
47	3012 15613001 8	BYR	0.00	789,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	1,789,000.00
48	3012 15635901 7	BYR	0.00	1,650,550.00	0.00	0.00	0.00	1,650,550.00
49	3012 15638432 7	BYR	0.00	102,458,320.	0.00	0.00	0.00	102,458,320.
50	3012 16008200 6	BYR	0.00	15,293,000.0	0.00	0.00	0.00	15,293,000.0
51	3012 17900345 4	BYR	0.00	90,663,000.0	0.00	0.00	0.00	90,663,000.0

Загрузка сальдовой ведомости завершена...

Жду команд

По своим правам

Рисунок 141 – **Диалоговое окно *Оборотно-сальдовая ведомость по лицевым счетам в валюте***

Многообразием форм представлены отчеты по кассе (рисунок 142).

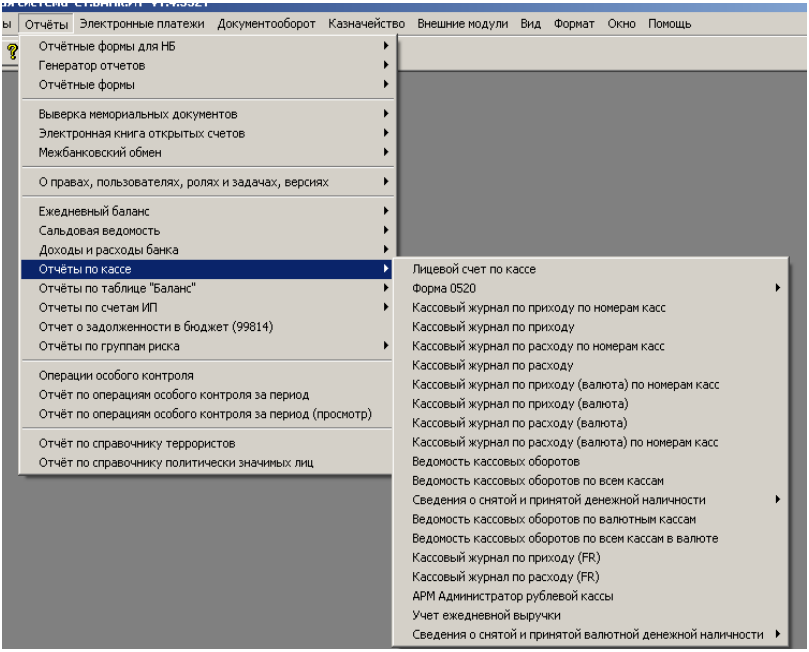


Рисунок 142 – **Формы отчетов по кассе**

Для формы *Лицевой счет по кассе* необходимо выбрать из раскрывающегося списка счет и заполнить поле *Дата*. На данной форме отчетности представлены остатки по кассе и обороты в разрезе кассовых символов (рисунок 143).

Лицевой счет N 1010 00974003 8 за 22.05.2013

	Статья	Обороты	Обороты
1	Дата последней операции:		
2	Входящее сальдо:	65,072,764,1	0.00
3	2002	1,183,307,55	0.00
4	2004	10,260,000.0	0.00
5	2032	1,800,000.00	0.00
6	2040	0.00	231,190,020.
7	2046	0.00	1,000,000.00
8	2050	0.00	1,460,000.00
9	2053	0.00	1,600,000.00
10	Итого оборотов	1,195,367,55	235,250,020.
11	Исходящее сальдо:	66,032,881,6	0.00

Рисунок 143 – **Диалоговое окно *Лицевой счет по кассе***

Для формирования ведомости кассовых оборотов необходимо только выбрать период. Сформированная в программе «СТ.БАНК.ИТ» *Ведомость кассовых оборотов* представлена на рисунке 144.

Интегрированная банковская система 'СТ.БАНК.ИТ' v7.4.3527 - [Ведомость кассовых оборотов за период с 22.05.2013 по 22.05.2013]

Файл Правка Задачи Отчет Договоры Отчёты Электронные платежи Документооборот Казначейство Внешние модули Вид Формат Окно Помощь

	Статья.	Символ.	Сумма
1	По счету 1010 00974003 8 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В КАССЕ		
2	СТАТЬЯ ПРИХОДА		
3	Поступления наличных денег от реализации товаров	2002	1,183,307,550.00
4	Поступления наличных денег от оказания платных услуг	2004	10,260,000.00
5	Прочие поступления наличных денег	2032	1,800,000.00
6	ИТОГО по приходу	0	1,195,367,550.00
7	Остаток кассы на начало отчётного периода	2035	65,072,764,164.00
8	Баланс (итог символов 2002-2039)	0	66,268,131,714.00
9			
10	СТАТЬЯ РАСХОДА		
11	Выдачи наличных денег на заработную плату и на прочие выплаты и расходы, не отражаемые в составе фонда заработной платы	2040	231,190,020.00
12	Выдачи наличных денег на закупки сельскохозяйственной продукции	2046	1,000,000.00
13	Выдачи наличных денег на выплату пенсий, пособий и страховых выплат	2050	1,460,000.00
14	Выдачи наличных денег на другие цели	2053	1,600,000.00
15	ИТОГО по расходу	0	235,250,020.00
16	Остаток кассы на конец отчётного периода	2070	66,032,881,694.00
17	Баланс (итог символов 2040-2089)	0	66,268,131,714.00
18	Баланс	2000	66,268,131,714.00
19			
20	По счету 1010 00974111 2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В КАССЕ		
21	СТАТЬЯ ПРИХОДА		
22	Поступления наличных денег от реализации товаров	2002	5,500,000.00
23	ИТОГО по приходу	0	5,500,000.00
24	Остаток кассы на начало отчётного периода	2035	42,390,799,124.00
25	Баланс (итог символов 2002-2039)	0	42,396,299,124.00
26			
27	СТАТЬЯ РАСХОДА		
28	Выдачи наличных денег на заработную плату и на прочие выплаты и расходы, не отражаемые в составе фонда заработной платы	2040	2,500,000.00
29	ИТОГО по расходу	0	2,500,000.00
30	Остаток кассы на конец отчётного периода	2070	42,393,799,124.00
31	Баланс (итог символов 2040-2089)	0	42,396,299,124.00
32	Баланс	2000	42,396,299,124.00
33			

Рисунок 144 – **Диалоговое окно *Ведомость кассовых оборотов***

Формы отчетности по доходам и расходам банка представлены на рисунке 145.

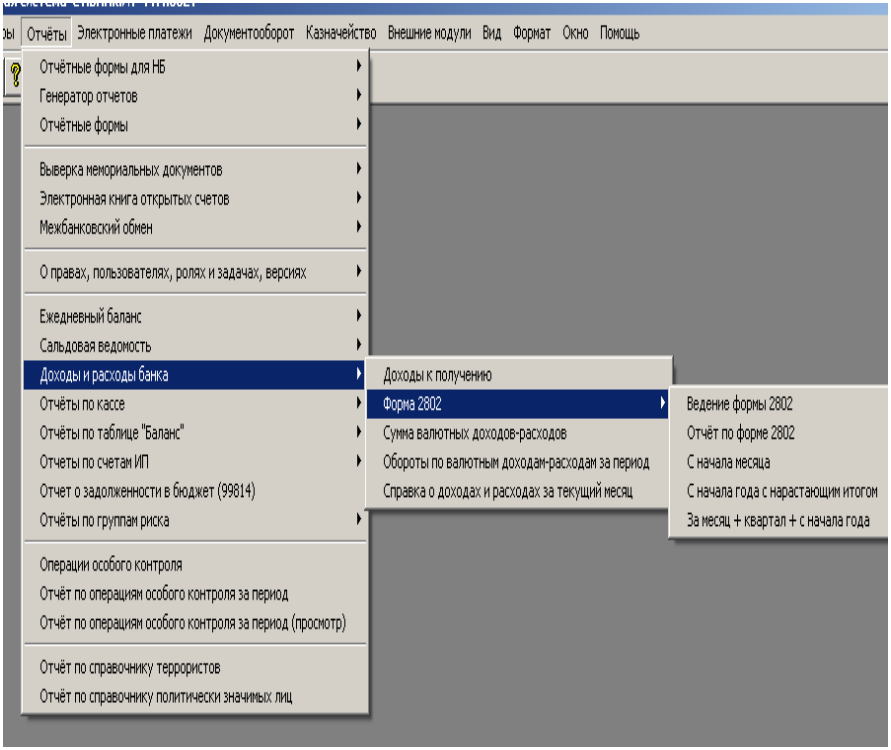


Рисунок 145 – **Формы отчетов по доходам и расходам**

Для формирования отчета о прибыли и убытках в параметрах настройки данного отчета выбираем период и нажимаем кнопку *OK*. Сформированная форма отчета в разрезе доходов и расходов представлена на рисунке 146.

Остальные формы отчетности формируются аналогичным образом.

Интегрированная банковская система "СТ.БАНК.ИТ" v7.4.3527 - [Отчет о прибылях и убытках Январь -

Файл Правка Задачи Отчет по форме 2802 Договоры Отчёты Электронные платежи Документооборот

	№ п/п	Доходы/Расходы банка	Показатель	Сумма
1		Доходы банка		
2	1	Процентные доходы всего	700	0.00
3	1.1	по средствам в Нацбанке РБ и других центральных банках	701	0.00
4	1.2	по средствам в других банках	702	0.00
5	1.3	по кредитам юридических и физических лиц(кроме банков)	703	0.00
6	1.4	по ценным бумагам с фиксированным доходом	704	0.00
7	1.5	прочие процентные доходы	705	0.00
8	2	Комиссионные доходы всего	710	0.00
9	2.1	по операциям с банком	711	0.00
10	2.2	по операциям с клиентами	712	0.00
11	2.3	по операциям с ценными бумагами	713	0.00
12	2.4	по операциям на валютном рынке	714	0.00
13	2.5	прочие	715	0.00
14	3	прочие банковские доходы всего	720	0.00
15	3.1	дивиденды	721	0.00
16	3.2	прочие операции с ценными бумагами	722	0.00
17	3.3	прочие операции на валютном рынке	723	0.00
18	3.4	арендные платежи	724	0.00
19	3.5	прочие	725	0.00
20	4	Прочие операционные доходы всего	730	0.00
21	4.1	доходы от продажи основных фондов и долгосрочных фин.вложен	731	0.00
22	4.2	штрафы,пени,неустойки полученные	732	0.00
23	4.3	прочие	733	0.00
24	5	Уменьшение резервов	740	0.00
25	6	Непредвиденные доходы	750	0.00
26		Доходы всего	760	0.00
27		Расходы банка		
28	1	Процентные расходы всего	800	0.00
29	1.1	по счетам Нацбанка РБ	801	0.00
30	1.2	по счетам других банков	802	0.00
31	1.3	по счетам юридических и физических лиц(кроме банков)	803	0.00
32	1.4	по операциям с ценными бумагами	804	0.00
33	1.5	прочие процентные расходы	805	0.00
34	2	Комиссионные расходы всего	810	0.00
35	2.1	по операциям с банками(включая Нацбанк РБ)	811	0.00
36	2.2	по операциям с клиентами	812	0.00
37	2.3	по операциям с ценными бумагами	813	0.00
38	2.4	по операциям на валютном рынке	814	0.00
39	2.5	прочие комиссии	815	0.00
40	3	прочие банковские расходы всего	820	0.00
41	3.1	по операциям с ценными бумагами	821	0.00
42	3.2	по операциям на валютном рынке и с драг.металлами	822	0.00
43	3.3	прочие потери	823	0.00
44	4	Прочие операционные расходы всего	830	0.00
45	4.1	расходы на содержание персонала,всего	831	0.00
46	-	заработная плата	832	0.00
47	-	премии	833	0.00
48	-	мат.помощь и прочие соц.выплаты	834	0.00
49	4.2	налоги и внебюджетные платежи	835	0.00
50	-	налог на прибыль	836	0.00
51	4.3	штрафы,пени,неустойки уплаченные	837	0.00
52	4.4	прочие	838	0.00

Интегрированная банковская система "СТ.БАНК.ИТ" v7.4.3527 - [Отчет о прибылях и убытках Январь

Файл Правка Задачи Отчет по форме 2802 Договоры Отчёты Электронные платежи Документооборо

	№ п/п	Доходы/Расходы банка	Показатель	Сумма
8	2	Комиссионные доходы всего	710	0.00
9	2.1	по операциям с банком	711	0.00
10	2.2	по операциям с клиентами	712	0.00
11	2.3	по операциям с ценными бумагами	713	0.00
12	2.4	по операциям на валютном рынке	714	0.00
13	2.5	прочие	715	0.00
14	3	прочие банковские доходы всего	720	0.00
15	3.1	дивиденды	721	0.00
16	3.2	прочие операции с ценными бумагами	722	0.00
17	3.3	прочие операции на валютном рынке	723	0.00
18	3.4	арендные платежи	724	0.00
19	3.5	прочие	725	0.00
20	4	Прочие операционные доходы всего	730	0.00
21	4.1	доходы от продажи основных фондов и долгосрочных фин.вложен	731	0.00
22	4.2	штрафы,пени,неустойки полученные	732	0.00
23	4.3	прочие	733	0.00
24	5	Уменьшение резервов	740	0.00
25	6	Непредвиденные доходы	750	0.00
26		Доходы всего	760	0.00
27		Расходы банка		
28	1	Процентные расходы всего	800	0.00
29	1.1	по счетам Нацбанка РБ	801	0.00
30	1.2	по счетам других банков	802	0.00
31	1.3	по счетам юридических и физических лиц(кроме банков)	803	0.00
32	1.4	по операциям с ценными бумагами	804	0.00
33	1.5	прочие процентные расходы	805	0.00
34	2	Комиссионные расходы всего	810	0.00
35	2.1	по операциям с банками(включая Нацбанк РБ)	811	0.00
36	2.2	по операциям с клиентами	812	0.00
37	2.3	по операциям с ценными бумагами	813	0.00
38	2.4	по операциям на валютном рынке	814	0.00
39	2.5	прочие комиссии	815	0.00
40	3	прочие банковские расходы всего	820	0.00
41	3.1	по операциям с ценными бумагами	821	0.00
42	3.2	по операциям на валютном рынке и с драг.металлами	822	0.00
43	3.3	прочие потери	823	0.00
44	4	Прочие операционные расходы всего	830	0.00
45	4.1	расходы на содержание персонала,всего	831	0.00
46	-	заработная плата	832	0.00
47	-	премии	833	0.00
48	-	мат.помощь и прочие соц.выплаты	834	0.00
49	4.2	налоги и внебюджетные платежи	835	0.00
50	-	налог на прибыль	836	0.00
51	4.3	штрафы,пени,неустойки уплаченные	837	0.00
52	4.4	прочие	838	0.00
53	5	Отчисления и резервы	840	0.00
54	5.1	доли,списанные с баланса	841	0.00
55	6	Непредвиденные расходы	850	0.00
56		Расходы всего	860	0.00
57		Экономическая прибыль(убыток)	870	0.00
58		Балансовая прибыль(убыток)	880	0.00
59		Прибыль для налогообложения	890	0.00

Рисунок 146 – **Диалоговое окно *Отчет о прибылях и убытках***

Вопросы для самоконтроля

1. Что собой представляет бухгалтерская (финансовая) отчетность банка?
2. Какие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности обязаны составлять банки?
3. Каков порядок составления, представления и утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности банками?
4. Что представляет собой консолидированная отчетность и какие банки обязаны ее составлять?
5. Что представляет собой пруденциальная отчетность банка?
6. Каким образом составляется и представляется пруденциальная отчетность банками в Национальный банк Республики Беларусь?
7. Каким образом формируются ежедневный баланс и сальдовая ведомость в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
8. Какие формы отчетности о доходах и расходах банка формируются в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
9. Какие формы отчетности по кассовым операциям формируются в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
10. Какие формы отчетности по депозитным операциям формируются в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
11. Какие формы отчетности по кредитным операциям формируются в программе «СТ.БАНК.ИТ»?
12. Какие формы отчетности по межбанковским расчетам формируются в программе «СТ.БАНК.ИТ»?

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Громов, В. И. Автоматизированное рабочее место бухгалтера банка : тексты лекций / В. И. Громов, Л. П. Бабаш. – Гомель : Бел. торгово-экон. ун-т потребит. кооп., 2008. – 56 с.

Громов, В. И. Информационные технологии в банке : курс лекций / В. И. Громов. – Гомель : Бел. торгово-экон. ун-т потребит. кооп., 2011. – 164 с.

Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. – Минск : Выш. шк., 2013. – 528 с.

Дополнительная литература

Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 12 окт. 2000 г. (в ред. Закона Респ. Беларусь от 13 июля 2012 г. № 416-З) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Банковские информационные системы : учеб. / под ред. В. В. Дика. – М. : Маркет ДС, 2006. – 816 с.

Грачева, М. В. Банковская система в развитых странах: некоторые проблемы цифровых технологий / М. В. Грачева. – М. : Ось-89, 2006. – 96 с.

Додонова, И. В. Автоматизированная обработка банковской информации : учеб пособие / И. В. Додонова, О. В. Кабанова. – М. : КноРус, 2010. – 176 с.

Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 12 дек. 2013 г. № 728 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS : утв. постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь от 1 нояб. 2011 г. № 483 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция о банковском переводе : утв. постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 янв. 2013 г. № 34 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по бухгалтерскому учету банковских документарных операций : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 13 окт. 2008 г. № 326 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2006 г. № 211 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция о порядке составления и представления информации по форме отчетности 0520 «Отчет о кассовых оборотах банка» : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 6 июня 2011 г. № 214 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небан-

ковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 марта 2012 г. № 124 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2007 г. № 107 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 13 мая 2011 г. № 176 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по бухгалтерскому учету операций банков в иностранной валюте в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 дек. 2007 г. № 398 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Концепция развития автоматизированной системы сбора и представления отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь в Национальный банк Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 31 августа 2005 г. № 251 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Концепции автоматизации управления рисками банковской деятельности в Республике Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июня 2008 г. № 204 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2011 г. № 507 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Об информации, информатизации и защите информации : Закон Респ. Беларусь от 10 нояб. 2008 г. № 455-З // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 авг. 2013 г. № 506 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Об электронном документе и электронной цифровой подписи : Закон Респ. Беларусь от 28 дек. 2009 г. № 113-З // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Об утверждении форм отчетности и инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 окт. 2006 г. № 172 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

СОДЕРЖАНИЕ

Учебное издание

АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Практикум
для реализации содержания образовательных программ высшего образования I ступени и переподготовки руководящих работников и специалистов

Авторы-составители:
Бабаш Лариса Павловна
Харитонова Юлия Васильевна
Ковалев Евгений Александрович

Редактор Т. В. Гавриленко
Компьютерная верстка Н. Н. Короедова

Подписано в печать 18.02.15. Формат 60 × 84 $^{1}/_{16}$.
Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 10,00. Уч.-изд. л. 10,00. Тираж 60 экз.
Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/138 от 08.01.2014.
Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.
http://www.i-bteu.by

БЕЛКООПСОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Практикум
для реализации содержания образовательных программ высшего образования I ступени и переподготовки руководящих работников и специалистов

Гомель 2015